



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИН (МОДУЛЕЙ)  
ЧАСТЬ 2**

**ОСНОВНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ПРОГРАММА  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Направление подготовки  
*38.03.01 «Экономика»***

**Направленность (профиль)  
«Финансы и кредит»**

**Уровень профессионального образования  
Высшее образование – бакалавриат**

**Год начала подготовки по основной профессиональной  
образовательной программе**

**2021**



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций</i> .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	10
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	16
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	16
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	18
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	19
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	23
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	23
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	23
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	23
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	25
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	26
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	27
5.6 Образовательные технологии .....	28
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	29

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по основным направлениям функционирования денежной, кредитной, банковской систем.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение теоретических и методических основ кредита, банковской деятельности, функционирования денежной системы;
2. Обучение навыкам решения проблем денежно-кредитной и банковской направленности;
3. Изучение современных изменений денежно-кредитной и финансовой системы РФ.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Деньги, кредит, банки**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Макроэкономика*», «*Экономика*» «*Финансы и финансовая система государства*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

- основные понятия, категории и инструменты, эволюцию, принципы и закономерности функционирования, а также современную институциональную систему и инфраструктуру денежно-кредитных рынков;
- законодательные и нормативно-правовые основы формирования и регулирования денежно-кредитных рынков;
- методику финансовых расчетов для анализа текущего состояния и прогнозирования развития денежно-кредитных рынков;
- основы функционирования рынков краткосрочных финансовых инструментов, межбанковских кредитных рынков и различных сегментов валютного рынка (биржевых и внебиржевых);
- основы приемов биржевой и внебиржевой торговли, порядок осуществления сделок с денежными ценностями;
- основные методы и инструменты страхования (хеджирования) кредитных и процентных рисков.

**Уметь:**

- анализировать во взаимосвязи экономические процессы и институты денежно-кредитных рынков;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, возникающих на денежно-кредитном рынке, предлагать способы их решения с учетом критериев эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;
- применять знания по теории функционирования денежно-кредитных рынков в своей профессиональной деятельности, уметь осуществлять рыночные сделки, объективно оценивать кредитные и процентные риски и применять стратегии их страхования;
- выявлять тенденции и видеть перспективы развития денежно-кредитных рынков и их институтов.

**Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):**

- методологией исследования денежно-кредитных рынков и их отдельных сегментов и институтов;
- методами принятия управленческих решений в функционировании денежно-кредитных рынков и осуществлении сделок на них;
- методикой и методами финансовых расчетов;
- методами управления краткосрочными долговыми обязательствами и денежными активами;
- методами анализа финансовых рынков;
- навыками деловых коммуникаций, самоорганизации и организации выполнения заданий в профессиональной деятельности

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Организация кредитной работы*
- *Организация деятельности банков*
- *Операционная деятельность банка*
- *Операции в банковской деятельности*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-4 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги

		<p>продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-3	<p>Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>	<p>ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и</p>	<p><i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и</p>

			организаций иных сфер экономики.	организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики.	<i>Знать:</i> основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России  <i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;  <i>Владеть:</i> современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций



## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре экзамен.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>144</b>	<b>144</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия			
<b>Семестр 3</b>									
Раздел 1. Денежная система	27	9	18	4	6		8		
Раздел 2. Кредитная система	27	9	18	4	6		8		
Раздел 3. Специализированные	27	9	18	4	6		8		

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
финансово-кредитные институты								
Раздел 4. Банковская система	27	9	18	4	6		8	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>36</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>							

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 3</b>							
Раздел 1. Денежная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Кредитная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 3. Специализированные финансово- кредитные институты	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Банковская система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>36</b>	<b>16</b>		<b>12</b>		<b>8</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### Раздел 1. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

**Цель:** изучить сущность, функции, особенности денег и формирования денежной системы. Ознакомиться с существующими теориями денег. Изучить существующие механизмы формирования денежных агрегатов, др. макроэкономических показателей, характеризующих денежную массу. Изучить функционирование рынка денег.

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Сущность, функции, виды денег. Роль денег в процессе воспроизводства. Денежный оборот. Спрос на деньги. Предложение денег. Равновесие на рынке денег. Основные теории, характеризующие роль денег в экономике. Типы и структура денежных систем. Современные денежные системы развитых стран. Денежная система РФ. Виды денежных знаков, порядок их выпуска в обращение и характер обеспечения. Денежные реформы в РФ. Сущность и виды инфляции. Особенности инфляции в России. Методы и инструменты регулирования денежного обращения. Наличные и безналичные расчеты. Денежно-кредитная политика.

1. В чем заключается сущность денег?
2. Перечислите функции денег
3. Какие виды денег Вы можете перечислить?
4. Какие факторы влияют на спрос на деньги?
5. Какими факторами определяется предложение денежных средств?
6. Что такое денежная система?
7. Какие типы денежных систем вы знаете?
8. Перечислите элементы денежной системы.
9. Что такое денежная реформа? Какие реформы проходили в СССР и РФ?
10. Что такое инфляция?
11. Каковы виды инфляции?
12. Назовите факторы инфляции.
13. В чем причины инфляции в РФ?
14. Каковы особенности современной антиинфляционной политики в РФ?
15. Что такое эмиссия денег?
16. Назовите принципы эмиссии

#### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма практического задания:** расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. Рассчитать скорость оборота денег. Денежная масса – 500 млрд.руб. ВВП – 4100 млрд.руб.
2. Определить величины M0 и M1, если наличные деньги составляют 25 млрд.руб., бесчековые счета 910 млрд.руб., срочные вклады – 22,5 млрд.руб.
3. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен реализованных товаров – 4500 млрд.руб.; сумма цен товаров, проданных с рассрочкой, срок оплаты которых еще не наступил – 42 млрд.руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил – 172 млрд.руб.; сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд.руб. Среднее число оборотов в год – 10.

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

## **Раздел 2. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА**

**Цель:** изучить сущность кредита, специфику кредитных отношений, особенности формирования кредитной системы РФ и зарубежных стран.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Рынок ссудных капиталов. Сущность ссудного капитала. Структура рынка ссудных капиталов, особенности развития рынка, факторы спроса и предложения на рынке, классификация рынков, особенности рынка ссудных капиталов в РФ.

Необходимость кредита. Сущность, функции, формы и виды кредита. Экономическая основа появления кредитных отношений. Особенности кредитных отношений. Сущность кредита и его структура. Стадии движения кредита. Функции кредита. Законы кредита. Формы и виды кредита. Роль кредита в развитии экономики. Роль и границы кредита. Изменение роли кредита. Границы кредита. Ссудный процент. Природа ссудного процента. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Источники уплаты ссудного процента. Банковский процент.

Сущность и структура кредитной системы. Кредитная система РФ. Понятие кредитной системы, ее структура. Кредитная система РФ. Банковская система РФ. Парабанковская система РФ. Функции и операции центральных банков. Принципы и цели деятельности. Функции центральных банков, их активные и пассивные операции. Виды центральных банков. Центральный Банк России. История возникновения, структура, цели деятельности, функции, активные и пассивные операции. Взаимодействие Банка России и кредитных организаций. Задачи и функции кредитных организаций. Задачи кредитных организаций. Функции кредитных организаций.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какова сущность рынка ссудного капитала?
2. Какие факторы спроса и предложения на рынке ссудного капитала Вы можете перечислить?
3. Что такое ссудный процент?
4. Какова роль кредита в развитии экономики страны?
5. Каковы источники уплаты ссудного процента?
6. Дайте определение кредитной системы.
7. Назовите элементы кредитной системы.

8. Какова структура кредитной системы РФ?
9. Какова структура банковской системы РФ?
10. Что такое парабанковская система?
11. Что такое кредитная организация?
12. Что такое банковская организация?
13. Каковы функции специализированных банков?
14. Назовите виды специализированных кредитно-финансовых институтов.
15. Назовите задачи кредитных организаций.
16. Какова система взаимодействия Банка России и кредитной организации?
17. Какие операции кредитная организация выполнять не вправе?
18. Назовите функции центральных банков.
19. Назовите задачи Банка России.
20. Назовите операции, выполняемые Банком России.
21. Какие санкции существуют для кредитной организации в случае нарушений с ее стороны?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

### Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. В коммерческий банк с просьбой о кредите на 2 года обратились 3 клиента. Объекты кредитования:

- 1) строительства паркинга в аэропорту
- 2) издание детской энциклопедии за рубежом и продажа в России;
- 3) разработка и реализация медицинских препаратов нового поколения.

Сумма испрашиваемого кредита составляет 2 000 000 долл. США. Какому из проектов вы бы отдали предпочтение (с позиции коммерческого банка) и почему?

2. Рассмотрите ситуацию, аналогичную заданию 1, в случае, если кредит испрашивается на 6 лет

3. Сумма кредита 100 000 долл. США. Срок кредита 1 год. Распишите по таблице график погашения платежей по кредиту на следующих условиях:

Сумма кредита — 400 000 руб.

Ставка по кредиту — 16% годовых.

Срок кредита — 90 дней.

Дата выдачи кредита — 1 апреля 2019 г.

Особые условия по кредиту — погашение основного долга осуществить в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачивать 30-го числа каждого месяца.

<i>Дата платежа</i>	<i>Сумма основного долга</i>	<i>Проценты по кредиту</i>	<i>Общая сумма платежа</i>
30.04. 19			
30.05. 19			
30.06. 19			
Итого			

4. Составьте график платежей по приведенной в предыдущем задании таблице исходя из следующих условий:

Сумма кредита — 72 000 руб. Проценты по кредиту — 15% годовых. Срок кредита — 180 дней. Дата выдачи — 1 февраля 2019 г. Особые условия — проценты за пользование кредитом выплачиваются ежемесячно. Сумма основного долга погашается ежемесячно

равными долями одновременно с погашением процентов.

5. Составьте график платежей по таблице, приведенной в задании 1, исходя из следующих условий:

Сумма кредита — 300 000 руб. Проценты по кредиту — 16% годовых. Срок кредита — 90 дней. Дата выдачи — 12 января 2019 г. Особые условия — проценты за пользование кредитом выплачиваются каждые 10 дней. Сумма основного долга погашается ежемесячно равными долями одновременно с погашением процентов

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

### **Раздел 3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями о специфике лизинговых, факторинговых компаний. Изучить специфику функционирования ломбардов. Инвестиционных фондов. кредитных потребительских кооперативов.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Лизинговые компании. Понятия лизинга, лизинговой компании, субъектов лизинга.

Предмет лизинга, его формы, типы и виды. Преимущества лизинга. Активные и пассивные операции лизинговой компании. Факторинговые компании. Сущность факторинга, субъекты факторинга, его виды и типы. Преимущества факторинга. Активные и пассивные операции факторинговой компании. Кредитные потребительские кооперативы граждан. Сущность и принципы деятельности кооперативов, обязательства и права его членов, особенности формирования финансовых ресурсов и их использования. Инвестиционные фонды. Сущность и виды инвестиционных фондов. Особенности акционерного и паевого инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов, инвестиционный пай. Активные и пассивные операции инвестиционных фондов. Права и обязанности управляющей компании. Ломбарды. Сущность и виды ломбардов. Субъекты залоговой сделки. Предмет залога. Договор залога. Организация страхования

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое лизинг?
2. Назовите субъектов лизинговой сделки.
3. Каковы формы и виды лизинга?
4. Опишите преимущества лизинга.
5. Каковы активные операции лизинговой компании?
6. Каковы пассивные операции лизинговой компании?
7. В чем заключается сущность факторинга?
8. Кто является субъектами факторинговой сделки?
9. Какие риски берет на себя факторинговая компания?
10. Назовите преимущества факторинга.
11. Каковы принципы деятельности кредитного потребительского кооператива?
12. Каковы права и обязанности членов кредитного кооператива?
13. Каковы особенности формирования финансовых ресурсов и их размещения в кредитном потребительском кооперативе?

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат

Примерный перечень тем рефератов: к разделу 3:

1. Становление факторинга в России.
2. Лизинговые компании: специфика функционирования.
3. Негосударственные пенсионные фонды.

Страховые компании.

Понятия лизинга, лизинговой компании, субъектов лизинга.

Предмет лизинга, его формы, типы и виды. Преимущества лизинга

Активные и пассивные операции лизинговой компании.

Факторинговые компании.

Сущность факторинга, субъекты факторинга, его виды и типы. Преимущества факторинга.

Активные и пассивные операции факторинговой компании.

Кредитные потребительские кооперативы граждан.

Сущность и принципы деятельности кооперативов, обязательства и права его членов, особенности формирования финансовых ресурсов и их использования.

Инвестиционные фонды.

Сущность и виды инвестиционных фондов.

Особенности акционерного и паевого инвестиционного фонда.

Типы паевых инвестиционных фондов, инвестиционный пай.

Активные и пассивные операции инвестиционных фондов.

Права и обязанности управляющей компании.

Ломбарды. Сущность и виды ломбардов.

Субъекты залоговой сделки. Предмет залога. Договор залога. Организация страхования

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

### **Раздел 4. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями об особенностях становления и функционирования банковской системы в РФ и за рубежом. Изучить сущность кредитных организаций, коммерческих и специализированных банков.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Сущность банка, его функции, структура, принципы и цели деятельности, виды. Сущность банка как организации, органа экономического управления, посредника, агента биржи, кредитной организации, Функции и структура банка. Принципы и цели деятельности. Виды банков. Возникновение и развитие банков. Этапы возникновения банков, видоизменение их операций и деятельности. Этапы развития банков. Сущность, функции, структура коммерческих банков.

Сущность коммерческого банка, его функции и принципы, структура. Операции коммерческих банков. Сущность банковской операции. Основные банковские операции. Сущность банковской услуги. Пассивные и активные операции банков. Виды пассивных операций: депозитные и эмиссионные. Виды активных операций: ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые, гарантийные. Финансовые услуги коммерческих банков. Комиссионно-посреднические операции банков (лизинг, факторинг, форфейтинг, трастовые услуги). Роль специализированных банков в развитии экономики. Сущность специализированного банка, его место и роль в банковской системе, классификация специализированных банков.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. От каких условий зависит структура банковской системы страны?
2. Каковы признаки банковской системы?

3. Назовите элементы банковской системы.
4. В чем сущность распределительного типа банковской системы?
5. В чем сущность рыночного типа банковской системы?
6. Каковы отличительные черты банковской системы Великобритании?
7. Каковы отличительные черты банковской системы Японии?
8. Каковы отличительные черты банковской системы США?
9. Каковы отличительные черты банковской системы Германии?
10. Каковы отличительные черты банковской системы Швейцарии?
11. Назовите этапы становления банковской системы РФ.
12. Какова структура банковской системы РФ?
13. Каковы современные тенденции развития банковской системы РФ?
14. Назовите положительные и отрицательные черты современной банковской системы РФ.
15. Какое определение коммерческого банка Вы можете дать?
16. Перечислите активные и пассивные операции банков
17. Какие комиссионно-посреднические операции банков Вы можете назвать?
18. Назовите источники капитала банков

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание**

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. АО заняло у банка 500 тыс. долл. на 4 месяца под 23% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит АО? Какую сумму АО должно вернуть?

2. Компания обращается в банк с просьбой о кредите в 600 млн. руб. Банк 1, не имея таких средств, обращается в банк 2 и банк 3 с просьбой о договоре на создание синдиката. Кредит оформляется на год с 1.01. по 31.12. под 20% годовых. Пеня – 5% за каждый день просрочки платежа с остатка суммы. Условия синдиката: Банк 1 – 40%, банк 2 – 30%, банк 3 – 30%. Компания возвращает 31.12. 500 млн. руб., 100 млн. руб.- 15 января. Рассчитать плату за кредит и премию каждого банка.

3. Банк предоставляет кредит фирме на 500 тыс. руб. с 1.09.2002 по 1.09.2004. Первоначальный процент по кредиту – 20%, по депозитным операциям – 12 %. В течение года % по кредиту и депозитным операциям изменился: с 1.07. 2003 г. – вырос на 2%, (по депозитам – на 3%) с 1.01.2004 г. сократился на 3%. ( по депозитам на 2%). Определить сумму процентов к уплате.

3. На основании данных показателей построить баланс банка (тыс.руб.):

Уставный фонд – 2 227 305

Прибыль – 8 154 894

Касса – 2 695 503

Счета в других банках – 8 625 924

Средства в Банке РФ – 7 681 650

Кредиты, выданные банком – 59 908 900

Средства на счетах банка других банков – 1 523 683

Прочие пассивы – 7 855 415

Другие фонды - 4 575 298

Вклады и депозиты – 6 293 671

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (пассив) – 2 991 709

Приобретение ценных бумаг – 1 262 603

Прочие активы – 14 649 731

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (актив) – 3 691 699

Здания и основные средства – 768 121

Участие в совместной деятельности – 110 458



Кредиты от других банков – 30 013 078

Остатки на расчетных и текущих. счетах – 35 759 631

4. Кредит сроком 1 месяц на рынке межбанковских кредитов стоит 30-40% годовых в рублях, в валюте – 16-20 % годовых. Рубль обесценивается на 15 % в год. Определить, что выгоднее: рублевый кредит в 1 млн.руб под 35% годовых или долларовый кредит в размере 1 млн.руб. по курсу 30 руб за долл. под 17 % годовых.

5. На основании предложений ведущих банков РФ выберите наиболее предпочтительный вариант для следующих случаев:

А Организация нуждается в кредитных ресурсах на сумму 3 млн. руб. Срок – 2 года

Б физическое лицо желает положить деньги на депозит на тот же срок. Сумма – 150 тыс. руб. Возможна конвертация в другие валюты.

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

### **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

#### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

#### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги,	Этап формирования умений

	институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		<i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		<i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	<i>Знать:</i> основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России	Этап формирования знаний
		<i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		<i>Владеть:</i> современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих	Этап формирования навыков и получения опыта

		осуществление основных банковских операций	
--	--	--	--

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-3; ПК-4	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

ПК-1; ПК-3; ПК-4	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
ПК-1; ПК-3; ПК-4	Этап формирования навыков и получения опыта.	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Денежный оборот
2. Сущность, функции, виды денег
3. Спрос на деньги.
4. Основные теории, характеризующие роль денег в экономике
5. Виды денежных знаков, порядок их выпуска в обращение и характер обеспечения. Денежные реформы в РФ
6. Сущность и виды инфляции. Особенности инфляция в РФ

7. Методы и инструменты регулирования денежного обращения
8. Мировая валютная система
9. Функции, принципы организации и виды валютных рынков
10. Валютная система РФ
11. Операции коммерческого банка
12. Финансовые услуги коммерческого банка
13. Сущность, формы организации и функции центральных банков
14. Сущность и структура кредитной системы.
15. Кредитная система РФ
16. Центральный Банк РФ
17. Необходимость, сущность, функции, формы и виды кредита
18. Сущность, функции, структура, принципы и цели деятельности банка
19. Страховые компании
20. Негосударственные пенсионные фонды
21. Особенности современной банковской системы РФ
22. Сберегательные банки
23. Инвестиционные банки
24. Ипотечные банки
25. Лизинговые компании
26. Факторинговые компании
27. Кредитные потребительские кооперативы
28. Рынок ссудных капиталов
29. Задачи и функции кредитных организаций
30. Возникновение и развитие банков.
31. Особенности построения банковских систем зарубежных стран
32. Сущность и структура ЦБ
33. Инвестиционные компании и фонды
34. Становление банковской системы РФ
35. Типы и структура денежных систем
36. Валютная политика РФ
37. Организация наличного денежного обращения
38. Операции центральных банков
39. Антиинфляционная политика в РФ
40. Региональные валютные системы
41. Мировой рынок ссудных капиталов
42. Международный кредит: сущность и формы
43. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование
44. Предложение денег.
45. Равновесие на рынке денег

Аналитическое задание(*тесты*):

1. Если Центральный банк стремится увеличить объем ВВП, определите, какие из приведенных ниже мер он должен предпринять:
  - 1) увеличение нормы обязательных резервов;
  - 2) продажу государственных облигаций на открытом рынке;
  - 3) повышение процентных ставок;
  - 4) все предыдущие ответы верны;
  - 5) меры, не рассмотренные в приведенных выше ответах.
2. Среди перечисленных ниже утверждений определите верное:

- 1) коммерческие банки при норме резервов 25 %, имея сумму депозитов в 10 000 ден. ед., могут создать новые деньги только на сумму 2500 ден. ед.
- 2) продажа государственных облигаций коммерческим банкам увеличивает объем денежной массы;
- 3) если норма обязательных резервов составляет 100%, банковская система не может создавать деньги;
- 4) если норма обязательных резервов равна 100 %, денежный мультипликатор равен нулю;
- 5) за любой промежуток времени поступление денег в банк превышать изъятие денег;
- 6) все вышеприведенные утверждения правильны.

3. Увеличение предложения денег в стране может быть осуществлено за счет:

- 1) изменения учетной ставки Центрального банка;
- 2) денежной эмиссии в стране;
- 3) изменения нормы резервирования;
- 4) участия Центрального банка на открытом рынке ценных бумаг;

4. Банковский мультипликатор равен 5. Максимальное дополнительное количество денег, которое может «создать» банковская система, равно 500 млрд- ден. ед. Тогда норма обязательных резервов и сумма, которую банки использовали для выдачи ссуд, составят:

- 1) 50 % и 250 млрд. ден. ед.;
- 2) 50 % и 750 млрд. ден. ед.;
- 3) 100% и 500 млрд. ден. ед.;
- 4) 20% и 100 млрд. ден. ед.;
- 5) 20 % и 2500 млрд. ден. ед.

5. Если Центральный банк принимает решение сократить предложение денег в стране, он должен:

- 1) уменьшить учетную ставку;
- 2) осуществить покупку государственных облигаций на открытом рынке
- 3) уменьшить норму обязательных резервов;
- 4) осуществить денежную эмиссию

6. Функции рынка ссудных капиталов:

- а) стимулирующая
- б) информационная
- в) инвестиционная

7. Спрос на ссудный капитал зависит от:

- а) фазы экономического цикла
- б) темпов инфляции
- в) внешнеэкономической политики страны

8. Небанковская кредитная организация:

- а) имеет право на осуществление 1-2 видов банковских операций.
- б) имеет право на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных законом

9). кредитная организация занимается:

- а) кредитной деятельностью
- б) страховой деятельностью
- в) расчетной деятельностью

10. К небанковским операциям кредитной организации относятся:

- а) лизинговые операции
- б) трастовые операции
- в) выдача банковских гарантий

11. Элементом банковской системы не является:

- а) Центральный банк
- б) коммерческий банк
- в) Небанковская кредитная организация
- г) казначейство

11. Современная банковская система РФ:

- А рыночная
- Б переходная
- В распределительная
- Г смешанная

12. Одним из свойств банковской системы является то, что она – система ... типа:

- А закрытого
- Б открытого
- В смешанного
- Г управляемого

13. Юридический статус банка определяется:

- А Банковским законодательством
- Б Банком России
- В Президентом
- Г парламентом

14. Банковская система включает совокупность элементов:

- А Взаимосвязанных
- Б случайных
- В полностью идентичных

14. Структура банковской системы определяется:

- А Председателем Центробанка
- Б Президентом страны
- В Конкретными экономическими условиями

15. Какая функция является основополагающей для обеспечения деятельности банка?

- А консультативная
- Б инвестиционная
- В аккумулирующая
- Г контрольная

16. Национальная банковская система – совокупность:

- А международных кредитных институтов
- Б Кредитных институтов внутри страны и их взаимосвязей
- В Эмиссионных банков и лизинговых компаний

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469378>

2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477694>

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13469-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459167>

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05487-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468882>



## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

библиотеки, словари, энциклопедии	библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	
-----------------------------------	--	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «*Финансы организаций*» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### **1.4.3. Информационные справочные системы**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
-----------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроjectionное оборудование, средства звуковоспроизведения,

экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит, банки**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



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

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» разработана рабочей группой в составе: канд.филос.наук, доцентом Евдокимовой Ю.В.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)



## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций</i> .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	10
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	10
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	12
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	21
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	21
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	22
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	26
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	31
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	31
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	31
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	32
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	33
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	34
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	36
5.6 Образовательные технологии .....	36
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	37

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по организации кредитной работы.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение теоретических и методических основ кредита, видов, функций,
2. Обучение навыкам организации кредитной работы;
3. Изучение технологий предоставления, погашения кредитов.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Организация кредитной работы**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Деньги, кредит, банки*», «*Экономика*» «*Финансы и финансовая система государства*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

**Уметь:**

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;

- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

**Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):**

- определения платежеспособности заемщиков;
- оценки качества обеспечения и кредитных рисков по потребительским кредитам;
- проверки полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов;
- составления заключения о возможности предоставления кредита;
- навыками деловых коммуникаций, самоорганизации и организации выполнения заданий в профессиональной деятельности

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Организация кредитной работы*
- *Организация деятельности банков*
- *Операционная деятельность банка*
- *Операции в банковской деятельности*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-4; ПК-5; ПК-9; ПК-10 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенции</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов,

		институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	кредитных институтов. ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы  Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой

			стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики.	<i>Знать:</i> основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России  <i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;  <i>Владеть:</i> современными методиками расчета и анализа статистических показателей,

				характеризующих осуществление основных банковских операций
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Владеть: навыками поиска, анализа и

				<p>систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-9	<p>Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов  ПК-9.2 Способен проводить оценку кредитоспособности и клиента  ПК-9.3 Умение проводить операций на рынке межбанковских кредитов  ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов</p> <p>Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p> <p>Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи</p>

				и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	ПК-10.1 Знать состав активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; ПК-10.2 Уметь проводить активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления  Уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами  Владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *зачет*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			



Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>63</b>	<b>63</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>144</b>	<b>144</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
<b>Семестр 3</b>									
Раздел 1 Основы банковского кредитования	34	16	18	4	6		8	7	
Раздел 2. Предоставление кредита	34	16	18	4	6		8	7	
Раздел 3. Сопровождение кредита	34	16	18	4	6		8	8	
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	33	15	18	4	6		8	8	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>63</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>	<b>30</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>								

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 3</b>							
Раздел 1 Основы банковского кредитования	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Предоставление кредита	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Сопровождение кредита	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	

### **3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)**

#### **Раздел 1 Основы банковского кредитования**

**Цель:** изучить сущность, функции, особенности денег и формирования денежной системы. Ознакомиться с существующими теориями денег. Изучить существующие механизмы формирования денежных агрегатов, др. макроэкономических показателей. характеризующих денежную массу. Изучить функционирование рынка денег.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов. Банковская тайна. Ответственность банка при нарушении договорных обязательств. Классификация кредитов в зависимости от сроков, категорий клиентов, видов валют, условий начисления и выплаты процентов. Стандартное содержание кредитного

договора. Понятие и правовая природа кредитного договора. Порядок заключения, изменения и прекращения кредитного договора. Форма кредитного договора. Кредитная политика банка, факторы ее определяющие. Порядок начисления и уплаты процентов по кредитам. Выбор объектов кредитования, методов кредитования Способы и порядок предоставления кредитов. Порядок погашения кредитов. Функции подразделений в управлении кредитными операциями. Бухгалтерский учет операций по выдаче и погашению кредитов физическим лицам.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

Принципы кредитования.

Основные факторы, учитываемые банками при установлении процентных ставок по кредитам.

Система банковского кредитования.

Выдача разовой срочной ссуды.

Открытие кредитной линии.

Овердрафт.

Консорциальный кредит.

Простые и специальные ссудные счета

Система банковского кредитования

Сущность и понятие кредита

Государственный кредит

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Принципы кредитования.
2. Основные факторы, учитываемые банками при установлении процентных ставок по кредитам.
3. Система банковского кредитования.
4. Выдача разовой срочной ссуды.
5. Открытие кредитной линии. Овердрафт.
6. Простые и специальные ссудные счета
7. Система банковского кредитования
8. Сущность и понятие кредита
9. Основные приемы выдачи и погашения кредитов
10. Функции кредита
11. Кредитные отношения их субъекты и объекты
12. Виды кредитов.

13. Долгосрочное и краткосрочное кредитование.
14. Потребительское и ипотечное кредитование.
15. Консорциальные и корпоративные кредиты.
16. Определение лизинга. Участники лизинга. Условия лизинга.
17. Государственный кредит
18. Кредитный процесс в нормативном регулировании
19. Законодательные акты Банка России по кредитным операциям

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. По форме предоставления выделяют кредиты, предоставленные ...

- а) в налично-денежной форме;
- б) одним банком;
- в) безналичным путем;
- г) группой банков.

2. Кредитный продукт, предназначенный для финансирования регулярных финансово-хозяйственных операций, – ...

- а) овердрафтный кредит;
- б) синдицированный кредит;
- в) кредит с единовременным зачислением;
- г) кредитная линия с лимитом выдачи;
- д) кредитная линия с лимитом задолженности.

3. Кредиты классифицируются по обеспечению:

- а) кредиты, направляемые в сферу производства, обслуживающие сферу обращения;
- б) до востребования (онкольные), срочные, залоговые, гарантированные, застрахованные;
- в) необеспеченные, обеспеченные; краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- г) нет верного ответа

4. Кредиты классифицируются по размерам:

- а) компенсационные, открытие кредитной линии, платежные;
- б) мелкие, средние, крупные;
- в) кредиты, погашаемые единовременно, кредиты, погашаемые в рассрочку;
- г) нет верного ответа

5. Кредиты классифицируются по способу выдачи:

- а) компенсационные, открытие кредитной линии, платежные;
- б) мелкие, средние, крупные;
- в) кредиты, погашаемые единовременно, кредиты, погашаемые в рассрочку;
- г) нет верного ответа

6. Кредиты классифицируются по способу погашения:
- а) компенсационные, открытие кредитной линии, платежные;
  - б) мелкие, средние, крупные;
  - в) кредиты, погашаемые единовременно, кредиты, погашаемые в рассрочку;
  - г) нет верного ответа

7. Мелкие кредиты:

- а) до 1% собственных средств банка;
- б) от 1 до 5 %;
- в) свыше 5 %;
- г) нет верного ответа

8. Средние кредиты:

- а) до 1% собственных средств банка;
- б) от 1 до 10 %;
- в) свыше 10 %;
- г) нет верного ответа

9. Крупные кредиты:

- а) до 1% собственных средств банка;
- б) от 1 до 5 %;
- в) свыше 5 %;
- г) нет верного ответа

10. Кредитные операции банков, это:

- а) активные операции;
- б) пассивные операции;
- в) прочие операции.

11. При расчете процентов за кредит, в расчет не включается:

- а) день выдачи кредита;
- б) день погашения процентов по кредиту;
- в) день погашения кредита.

## **Раздел 2. Предоставление кредита**

**Цель:** изучить сущность кредита, специфику кредитных отношений, особенности формирования кредитной системы РФ и зарубежных стран.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Законодательные основы обеспечения возвратности кредита. Виды залога. Классификация залоговых операций банков. Содержание и форма договора о залоге. Прекращение залога. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Характеристика счетов по учёту депозитов физических лиц. Конфликтные ситуации, возникающие между банками и клиентами при залоговых операциях. Виды гарантий и поручительств

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Принципы составления кредитного договора.
2. Структура кредитного договора.
3. Права и обязанности банков.
4. Права и обязанности заемщиков.

5. Виды банковских гарантий.
6. Структура договора банковской гарантии. Договор банковской гарантии. Договор кредитного договора
7. Способы уплаты процентов. Начисление процентов на лицевых счетах.
8. Условия неисполнения обязательств заемщиком по уплате процентов.
9. Начисление процентов по простой процентной ставке
10. Принятие банком решения о предоставлении кредита.
11. Определение кредитной истории.
12. Механизм межбанковского кредитования.
13. Порядок оценки кредитоспособности заемщиков

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Определение кредитного договора. Принципы составления кредитного договора.
2. Структура кредитного договора.
3. Права и обязанности банков. Права и обязанности заемщиков.
4. Страхование рисков кредитополучателей.
5. Определение банковской гарантии. Виды банковских гарантий.
6. Структура договора банковской гарантии. Договор банковской гарантии.
7. Договор кредитного договора
8. Способы уплаты процентов. Начисление процентов на лицевых счетах.
9. Условия неисполнения обязательств заемщиком по уплате процентов.
10. Начисление процентов по простой процентной ставке
11. Определение кредитного досье. Порядок сбора документов кредитного досье. Анализ документов кредитного досье.
12. Принятие банком решения о предоставлении кредита.
13. Определение кредитной истории.
14. Структура кредитных историй.
15. Виды кредитных историй. Причины отказа кредита
16. Порядок ведения кредитных дел.
17. Условия хранения кредитного дела.
18. Содержание и структура кредитного дела.
19. Определение межбанковского кредитования.
20. Система межбанковского кредитования.

21. Механизм межбанковского кредитования.
22. Порядок оценки кредитоспособности заемщиков

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

1. Способы предоставления кредита заемщику – юридическому лицу, – ...

- а) выдача банком наличных денег заемщику;
- б) кредитование расчетного счета заемщика в виде «овердрафт»;
- в) продажа заемщику облигаций;
- г) все ответы верны.

2. Кредит, предоставление каждой суммы по которому оформляется отдельными кредитными договорами– ...

- а) кредитная линия с лимитом задолженности;
- б) синдицированный кредит;
- в) кредитная линия с лимитом выдачи;
- г) кредит с единовременной выдачей средств;
- д) овердрафтный кредит.

3. Кредитный продукт, в рамках которого кредитные средства предоставляются заемщику синдикатом (группой) банков, – ...

- а) кредитная линия с лимитом выдачи;
- б) овердрафтный кредит;
- в) кредит с единовременным зачислением;
- г) консорциальный кредит;
- д) кредитная линия с лимитом задолженности;
- е) дифференцированность.

4. Второй этап процесса кредитования включает в себя:

- а) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) оформление кредитного договора.

5. Первый этап процесса кредитования включает в себя:

- а) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) оформление кредитного договора.

6. Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на:

- а) 1 этапе (кредитная заявка);
- б) 2 этапе (анализ кредитного риска);
- в) 3 этапе (оформление кредитного договора).

7. Кредитный мониторинг осуществляется:
- а) до принятия решения о выдаче кредита;
  - б) в ходе обслуживания кредита;
  - в) при погашении заемщиком кредита.
8. Согласно кредитному договору, заемщик обязан:
- а) соблюдать целевое назначение кредита;
  - б) не изменять процентных ставок;
  - в) погасить кредит по первому требованию банка.
9. Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на:
- а) 1 этапе (кредитная заявка);
  - б) 2 этапе (анализ кредитного риска);
  - в) 3 этапе (оформление кредитного договора).
10. Кредитный мониторинг осуществляется:
- а) до принятия решения о выдаче кредита;
  - б) в ходе обслуживания кредита;
  - в) при погашении заемщиком кредита.

### **Раздел 3. Сопровождение кредита**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями о специфике лизинговых, факторинговых компаний. Изучить специфику функционирования ломбардов. Инвестиционных фондов. кредитных потребительских кооперативов.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом. Характеристика документации для оформления кредита. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика. Порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов). Открытие ссудного счета и выдача кредита. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом
2. Характеристика документации для оформления кредита
3. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика
4. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом
5. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками
6. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике
7. Открытие ссудного счета и выдача кредита
8. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

#### **Форма практического задания:** реферат

Примерный перечень тем рефератов: к разделу 3:

1. Становление факторинга в России.
2. Лизинговые компании: специфика функционирования.
3. Негосударственные пенсионные фонды.
4. Страховые компании.
5. Понятия лизинга, лизинговой компании, субъектов лизинга.
6. Предмет лизинга, его формы, типы и виды. Преимущества лизинга
7. Активные и пассивные операции лизинговой компании.
8. Факторинговые компании.



9. Сущность факторинга, субъекты факторинга, его виды и типы. Преимущества факторинга.
10. Активные и пассивные операции факторинговой компании.
11. Кредитные потребительские кооперативы граждан.
12. Сущность и принципы деятельности кооперативов, обязательства и права его членов, особенности формирования финансовых ресурсов и их использования.
13. Инвестиционные фонды.
14. Сущность и виды инвестиционных фондов.
15. Особенности акционерного и паевого инвестиционного фонда.
16. Типы паевых инвестиционных фондов, инвестиционный пай.
17. Активные и пассивные операции инвестиционных фондов.
18. Права и обязанности управляющей компании.
19. Ломбарды. Сущность и виды ломбардов.
20. Субъекты залоговой сделки. Предмет залога. Договор залога. Организация страхования

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

#### **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями об организации отдельных видов кредитования.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке. Способы выдачи и погашения банковских кредитов. Краткосрочный кредит. Овердрафт. Контокоррентный кредит. Долгосрочные кредиты. Синдицированный (консорциальный) кредит. Вексельный кредит. Организация кредитования инвестиций. Аренда и лизинг: общее и различия. Ипотечное кредитование. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса. Факторинг как особый кредитный продукт

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Классификация потребительских кредитов и их виды
2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам
3. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России
4. Наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита
5. Виды жилищных ипотечных кредитов
6. Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке
7. Способы выдачи и погашения банковских кредитов
8. Краткосрочный кредит
9. Овердрафт
10. Контокоррентный кредит
11. Долгосрочные кредиты
12. Синдицированный (консорциальный) кредит
13. Вексельный кредит
14. Организация кредитования инвестиций
15. Аренда и лизинг: общее и различия
16. Ипотечное кредитование
17. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса
18. Факторинг как особый кредитный продукт

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

## Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

### Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

1. АО заняло у банка 500 тыс. долл. на 4 месяца под 23% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит АО? Какую сумму АО должно вернуть?

2. Компания обращается в банк с просьбой о кредите в 600 млн. руб. Банк 1, не имея таких средств, обращается в банк 2 и банк 3 с просьбой о договоре на создание синдиката. Кредит оформляется на год с 1.01. по 31.12. под 20% годовых. Пеня – 5% за каждый день просрочки платежа с остатка суммы. Условия синдиката: Банк 1 – 40%, банк 2 – 30%, банк 3 – 30%. Компания возвращает 31.12. 500 млн. руб., 100 млн. руб.- 15 января. Рассчитать плату за кредит и премию каждого банка.

3. Банк предоставляет кредит фирме на 500 тыс. руб. с 1.09.2002 по 1.09.2004. Первоначальный процент по кредиту – 20%, по депозитным операциям – 12 %. В течение года % по кредиту и депозитным операциям изменился: с 1.07. 2003 г. – вырос на 2%, (по депозитам – на 3%) с 1.01.2004 г. сократился на 3%. ( по депозитам на 2%). Определить сумму процентов к уплате.

3. На основании данных показателей построить баланс банка (тыс.руб.):

Уставный фонд – 2 227 305

Прибыль – 8 154 894

Касса – 2 695 503

Счета в других банках – 8 625 924

Средства в Банке РФ – 7 681 650

Кредиты, выданные банком – 59 908 900

Средства на счетах банка других банков – 1 523 683

Прочие пассивы – 7 855 415

Другие фонды - 4 575 298

Вклады и депозиты – 6 293 671

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (пассив) – 2 991 709

Приобретение ценных бумаг – 1 262 603

Прочие активы – 14 649 731

Иностранная валюта и расчеты по вал. опер (актив) – 3 691 699

Здания и основные средства – 768 121

Участие в совместной деятельности – 110 458

Кредиты от других банков – 30 013 078

Остатки на расчетных и текущих. счетах – 35 759 631

4. Кредит сроком 1 месяц на рынке межбанковских кредитов стоит 30-40% годовых в рублях, в валюте – 16-20 % годовых. Рубль обесценивается на 15 % в год. Определить, что выгоднее: рублевый кредит в 1 млн.руб под 35% годовых или долларовый кредит в размере 1 млн.руб. по курсу 30 руб за долл. под 17 % годовых.

5. На основании предложений ведущих банков РФ выберите наиболее предпочтительный вариант для следующих случаев:

А Организация нуждается в кредитных ресурсах на сумму 3 млн. руб. Срок – 2 года

Б физическое лицо желает положить деньги на депозит на тот же срок. Сумма – 150 тыс. руб. Возможна конвертация в другие валюты.

1. Составить схему «Основные этапы рассмотрения заявки заемщика, оформления кредита его выдачи и сопровождения» Цель задания: полностью раскрыть работу кредитного отдела. Содержание задания: необходимо составить схему из 13 этапов, с описью всех сопровождающих документов, которые требуются от заемщика и которые оформляются непосредственно в банке. Отдельно отметить действия, как самого работника банка, так и заемщика.

2. Решить задачу на определение платежеспособности заемщика и максимальной суммы по заявке. Заемщик – женщина 53 года, желает получить кредит на потребительские

цели, сумма кредита равна 300 000 (Триста тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых (размер пенсии в пенсионный период составляет 6000 рублей). Определить максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

### **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

#### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

#### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых	Этап формирования

	организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	Этап формирования знаний
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для	Этап формирования знаний

	<p>содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации</p> <p>содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
		<p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>

ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов	Этап формирования знаний
		уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Этап формирования умений
		владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления	Этап формирования знаний
		уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Этап формирования умений
		владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-3; ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-10	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и

		<p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок:  ( 9-10] баллов;  2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения:  [8-9) баллов;  3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала:  (6-8) баллов;  4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки:  [0-6] баллов.</p>
<p>ПК-1; ПК-3;  ПК-4, ПК-5,  ПК-9, ПК-10</p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией:  ( 9-10] баллов;  2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные</p>

ПК-1; ПК-3; ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-10	Этап формирования навыков и получения опыта.	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
---	--	--	---

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Кредит: его сущность и структура.
2. Законы кредита
3. Функции кредита.
4. Принципы кредита.
5. Коммерческий кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
6. Кредитная политика банка: сущность, цели и порядок формирования.
7. Формы кредита, их общая характеристика.
8. Банковский кредит: его сущность, классификация и общая характеристика.
9. Потребительский кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
10. Ипотечный кредит: его сущность, виды и общая характеристика
11. Лизинг: сущность, виды лизинга, субъекты лизинговой сделки, порядок определения лизингового платежа.
12. Понятие и формы обеспечения возвратности кредита.
13. Залог и залоговый механизм: принципы, предмет залога и общие требования.
14. Кредитный риск: понятие, факторы его возникновения.
15. Риски кредитования физических лиц: виды, этапы и методы управления.
16. Риски кредитования юридических лиц: виды, факторы возникновения и методы управления.
17. Управление риском кредитного портфеля.
18. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
19. Документ «профессиональное суждение»: предназначение и содержание.
20. Порядок расчета и отражения в учете суммы формируемого резерва.
21. Основные этапы выдачи и погашения кредита по физическим лицам.



22. Документы, необходимые для оформления кредита заемщику-физическому лицу.
23. Порядок рассмотрения кредитной заявки заемщика физического лица до принятия решения.
24. Скоринговая оценка кредитоспособности физического лица: ее сущность и модели.
25. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица с учетом его кредитной истории.
26. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности.
27. Порядок расчета максимальной суммы кредита по заявке физического лица.
28. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления
29. Порядок определения суммы платежа по дифференцированному графику погашения кредита.
30. Порядок определения суммы платежа по аннуитетному графику погашения кредита.
31. Кредитный договор: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
32. Договор залога: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
33. Порядок оформления различных форм обеспечения по кредиту (залог автотранспорта, залог недвижимости, договор поручительства физического лица).
34. Порядок проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.
35. Порядок проведения мониторинга платежной дисциплины заемщика физического лица и целевого использования кредита.
36. Порядок проверки заложенного имущества по кредиту.
37. Оформление и отражение в учете операции по выдаче и погашению кредитов.
38. Оформление и отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов. Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.
39. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
40. Состав кредитного дела, порядок его ведения и хранения.
41. Порядок предоставления кредита физическому лицу после принятия решения банком.
42. Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам в коммерческом банке.
43. Порядок кредитования юридических лиц в коммерческом банке.
44. Список документов, необходимых для оформления кредита юридическому лицу.
45. Порядок анализа документов от клиента, проверка их полноты и подлинности для получения кредита.
46. Технично-экономическое обоснование кредита: предназначение и содержание документа.
47. Понятие кредитоспособность и критерии кредитоспособности клиента юридического лица
48. Сущность метода оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий на основании финансовых коэффициентов.
49. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии: виды кредитных линий, порядок кредитования, общая характеристика клиентов-заемщиков.
50. Кредитование по овердрафту: сущность, виды, порядок определения лимита, преимущества и недостатки.
51. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.
52. Порядок проведения мониторинга финансового положения заемщика юридического лица.
53. Порядок предоставления целевых кредитов: особенности выдачи и погашения автокредита.

54. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.
55. Межбанковский кредит: сущность, порядок определения лимита и возможности предоставления.
56. Синдицированное кредитование: сущность и порядок предоставления.
57. Порядок оформления ипотечного жилищного кредита на приобретение первичного и вторичного жилья.
58. Особенности оформления ипотечного кредита в силу закона и в силу договора.
59. Формы обеспечения возвратности кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Аналитическое задание(тесты):

**Примерные тесты к итоговому контролю по междисциплинарному курсу «Организация кредитной работы»**

**1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип**

- 1) срочности
- 2) дифференцированности
- 3) возвратности
- 4) \*обеспеченности

**2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть**

- 1) \*ипотечным
- 2) онкольным
- 3) обеспеченным
- 4) компенсационным

**3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования**

- 1) факторинг
- 2) форфетирование
- 3) вексельный
- 4) \*овердрафт

**4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это**

- 1) пассивные
- 2) простые
- 3) \*активные
- 4) расчётные

**5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является**

- 1) заемщик
- 2) \*кредитор
- 3) хозяйствующий субъект
- 4) ссуженная стоимость

**6. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию**

- 1) экономии издержек производства
- 2) перераспределительную
- 3) обслуживания товарооборота
- 4) \*ускорения концентрации капитала

**7. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон**

- 1)возвратности кредита
- 2)равновесия
- 3)\*движения
- 4)сохранения ссуженной стоимости

**8. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется**

- 1) макроэкономическим
- 2)\*региональным
- 3) внутрибанковским
- 4)хозяйственным

**9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является**

- 1)форма документов
- 2)технологическая процедура выдачи кредита
- 3)\*количественные пределы кредитования
- 4)контроль за правильностью оформления кредита

**10. Диверсификация ссудного портфеля – это**

- 1)порядок покрытия убытков
- 2)метод обеспечения возвратности кредита
- 3)\*рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
- 4)условия продления или возобновления просроченных кредитов

**11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются**

- 1)стандартными
- 2)\*нестандартными
- 3)сомнительными
- 4)безнадёжными

**12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является**

- 1)\*предоставление банковской ссуды
- 2)программирование
- 3)текущий мониторинг кредитов
- 4)погашение кредита

**13. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о**

- 1)назначении кредита
- 2)источниках погашения кредита
- 3)\*основных поставщиках и покупателях
- 4)обеспечении, предлагаемом клиентом

**14. Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита**

- 1)учредительные и регистрационные документы
- 2)\*копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
- 3)бизнес – план
- 4)анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

**15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется**

- 1)\*кредитоспособностью
- 2)платежеспособностью
- 3)ликвидностью

4)манёвренностью

**16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий**  
**1 количество выпущенных ценных бумаг**

- 2) количество лет, проработанных на рынке
- 3)\*ликвидность баланса
- 4)состав поставщиков и покупателей заёмщика

**17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ**

- 1)финансовой устойчивости заёмщика
- 2)эффективности деятельности заёмщика
- 3)структуры активов и пассивов заёмщика
- 4)\*денежных потоков заёмщика

**18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты**

- 1)на приобретение автомобилей
- 2)на неотложные нужды
- 3)\*банковские
- 4)под залог ценных бумаг

**19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является**

- 1)краткосрочной
- 2)\*среднесрочной
- 3)долгосрочной
- 4)онкольной

**20. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить**

- 1)\*копию финансово – лицевого счёта
- 2)технический паспорт
- 3)выписку из реестра акционеров организации
- 4)справки с места работы заёмщика о доходах

**21. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает**

- 1)выплату клиентом налогов
- 2)ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
- 3)\*поступления от сбережений и капитальных вложений
- 4)выплаты по страхованию жизни и имущества

**22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются**

- 1)\*пункты проката
- 2)предприятия и организации, в которых работает заёмщик
- 3)торговые организации

### **Примеры типовых заданий**

**Задача 1.** На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

**Задача 2.** Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол. чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

**Задача 3.** Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.

**Задача 4.** Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

**Задача 5.** Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468301>

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к	Информационная система предоставляет свободный доступ к	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ

<p>образовательным ресурсам</p> <p>Электронные библиотеки.</p> <p>Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p> <p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a></p> <p>100% доступ</p>
---	---	---

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация кредитной работы**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)



### 1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## **5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Для изучения дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Деньги, кредит, банки»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Организация кредитной работы»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__.:____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__.:____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__.:____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций</i> .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	8
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	8
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	9
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	19
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	19
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	21
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	23
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	24
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	25
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	25
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	25
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	28
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	29
5.6 Образовательные технологии .....	30
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	31

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

### Задачи учебной дисциплины:

1. изучение основных понятий, принципов и базовых концепций риск-менеджмента в современных рыночных условиях;
2. изучение современных теорий и моделей риск-менеджмента, используемых в зарубежной и российской практике, и критериев оценки эффективности управленческих решений в области риск-менеджмента;
3. выявление финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
4. оценка финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;
5. изучение основных факторов финансовых рисков в деятельности, а также стратегических принципов работы экономических субъектов в условиях неопределенности;
6. изучение основных видов рисков, возникающих в процессе принятия финансовых решений компаниями;
7. разработка стратегии управления финансовыми рисками экономического субъекта;
8. оценка инвестиционных рисков и управление ими;
9. учет рисков при анализе и подготовке управленческих решений в финансовой сфере организаций.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Управление финансовыми рисками**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Макроэкономика*», «*Финансы организации*», «*Технологии бизнес-аналитики в профессиональной деятельности*», «*Финансовый менеджмент*».

### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

Знать:

- источники информации для проведения анализа различных финансовых рисков предприятия;
- методы статистической обработки и анализа информации, связанной с оценкой рисков;
- условия и ограничения применения эконометрических методов;
- этапы построения эконометрических моделей для описания экономико-статистических закономерностей и связей

Уметь:

- осуществлять отбор информации для решения поставленной задачи;

- оценивать последствия принимаемых экономических решений;
- использовать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей

Владеть навыками:

- обобщения результатов расчетов и формирования выводов по оценке экономической ситуации на предприятии и рекомендаций по ее улучшению.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Организация кредитной работы*
- *Оценка стоимости бизнеса*
- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*
- *Операции в банковской деятельности*

### **1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-5; ПК-6 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенции</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и	Знать: основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных



		ход их выполнения	планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций. Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций. Владеть: - навыками планирования и бюджетирования
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии

				финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений		

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *экзамен*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					

Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>144</b>	<b>144</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
<b>Семестр 3</b>									
Раздел 1. Денежная система	27	9	18	4	6		8		
Раздел 2. Кредитная система	27	9	18	4	6		8		
Раздел 3. Специализированные финансово-кредитные институты	27	9	18	4	6		8		
Раздел 4. Банковская система	27	9	18	4	6		8		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>36</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>		
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>								

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

#### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся
--------------	-------	---

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 3</b>							
Раздел 1. Денежная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Кредитная система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Специализированные финансово- кредитные институты	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Банковская система	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>36</b>	<b>16</b>		<b>12</b>		<b>8</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### Раздел 1 Финансовый риск как объект управления

**Цель:** изучить сущность, функции, особенности финансовых рисков.

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Риск как экономическая категория. Сущность, факторы и виды неопределенности. Сущность и причины риска. Классификация рисков по различным признакам. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации. Риски организации, определённые неправомерными, действиями работников коммерческой организации. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Риск как историческая категория.

2. Функции риска в экономике
3. Взаимосвязь неопределенности и риска.
4. Взаимосвязь риска и прибыли.
5. Разработка методологий оценки рисков.
6. Политика управления банковскими рисками.
7. Принципы управления финансовыми рисками.
8. Оценка эффективности управления рисками.
9. Банковский надзор за областью управления рисками в организации
10. Классификация рисков по различным признакам.
11. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
12. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.
13. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
14. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности.
15. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации.
16. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Финансовая среда предпринимательства и её рисковые составляющие.
2. История развития теории рисков.
3. Характеристика финансовых рисков (по видам).
4. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
5. Риск банкротства как основное проявление предпринимательских рисков
6. Взаимосвязь неопределенности и риска.
7. Взаимосвязь риска и прибыли.
8. Разработка методологий оценки рисков.
9. Политика управления банковскими рисками.
10. Принципы управления финансовыми рисками.
11. Оценка эффективности управления рисками.
12. Банковский надзор за областью управления рисками в организации
13. Классификация рисков по различным признакам.
14. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.
15. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.

16. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.
17. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности.
18. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации.
19. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности
20. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.
21. Проблема формирования рисковозного сознания.
22. Мотивация в системе управления рисками.
23. Различия в способах управления рисками.
24. Инновации в финансовом риск-менеджменте.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. Основные моменты, характерные для рисковозной ситуации:

- а) случайный характер события;
- б) наличие альтернативных решений;
- в) вероятность получения убытков;
- г) вероятность получения прибыли;
- д) а-в;
- е) а-г.

2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:

- а) регулятивная;
- б) защитная;
- в) инновационная;
- г) аналитическая.

3. Субъект риска – это:

- а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;
- б) предприятие-производитель;
- в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
- г) организации непроизводственной сферы деятельности.

4. К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:

- а) вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
- б) вероятные потери в результате автомобильных аварий;
- в) вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
- г) вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;
- д) вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;
- е) вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;

ж) а-д;

з) а-е.

5. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
- в) кратковременные и постоянные риски.

6. По уровню действия выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
- б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
- в) кратковременные и постоянные риски;
- г) финансовые и производственные риски.

7. Виды инвестиционного риска:

- а) капитальный, процентный, селективный, политический;
- б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
- в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.

8. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):

- а) зона допустимого риска;
- б) зона критического риска;
- в) зона катастрофического риска.

9. По характеру последствий различают риски:

- а) текущие, перспективные и ретроспективные;
- б) чистые и динамические;
- в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.

10. У субъектов-банков проявляются следующие риски:

- а) кредитные;
- б) процентные;
- в) ликвидности;
- г) банковских злоупотреблений;
- д) а-г;
- е) а, б и г.

## **Раздел 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента**

**Цель:** изучить сущность риска, специфику рискованных финансовых операций, особенности формирования кредитной системы РФ и зарубежных стран.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Необходимость управления финансовыми рисками. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками. Основные этапы управления рисками. Принципы управления финансовыми рисками. Алгоритм управления финансовыми рисками.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.
2. Проблема формирования рискованного сознания.
3. Мотивация в системе управления рисками.
4. Различия в способах управления рисками.
5. Инновации в финансовом риск-менеджменте.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском.
2. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.
3. Идентификация рискованных обстоятельств различной природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в деятельности предприятия.
4. Характеристика признаков финансовых рисков и факторов их развития.
5. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском.
6. Система основных задач управления финансовыми рисками предприятия.
7. Финансовые рычаги и финансовые риски.
8. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

1. Основные принципы управления рисками в финансовом менеджменте:

- а) осознанность принятия рисков;
- б) согласование системы управления рисками с финансовой стратегией предприятия;
- в) независимость управления отдельными рисками;
- г) экономичность управления рисками;
- д) сопоставимость принимаемых рисков с доходностью и финансовыми возможностями предприятия;
- е) а-д;
- ж) а, б, г и д.



2. Экономические методы управления рисками включают:

- а) методы компенсации;
- б) методы стимулирования;
- в) методы сдерживания;
- г) а и б;
- д) а-в.

3. Управлять риском – это:

- а) учитывать наличие риска при принятии решений;
- б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
- в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рискованной ситуации;
- г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;
- д) а-г;
- е) а и б.

4. Эффективность риск-менеджмента можно определить как отношение:

- а) чистой прибыли к выручке от реализации;
- б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
- в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;

5. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
- в) принятие решения;
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
- д) контроль результатов;
- е) а-г;
- ж) а, в, г и д.

6. Риск-менеджмент – это:

- а) система управления риском и финансовыми отношениями, способная компенсировать возможные ущербы от деятельности хозяйствующего субъекта;
- б) система управления финансовыми ресурсами и финансовыми отношениями.

7. Диверсификация – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

8. Страхование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а и б.

9. Лимитирование – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

10. Резервирование средств – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.

### **Раздел 3. Анализ финансовых рисков**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями о методах анализа финансовых рисков.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Качественный анализ рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Оценка риска с помощью коэффициента вариации. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица. Сущность экспертного анализа рисков. Метод аналогов. Метод дерева решений. Метод Монте-Карло

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Необходимость оценки риска.
2. Роль информации в анализе рисков.
3. Проблемы идентификации финансовых рисков на предприятии.
4. Роль количественного и качественного анализа рисков в системе управления ими.

5. Выявление практических выгод и возможных негативных последствий рискованных решений.

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Методы качественного анализа рисков.
2. Методы выявления рисков.
3. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков.
4. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
5. Компьютерные технологии в анализе рисков (программные пакеты «АльтИнвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор», «Аналитик», «Risk-Master»).
6. Информационная база оценки финансовых рисков.
7. Абсолютные и относительные показатели оценки риска.
8. Вероятностные показатели оценки риска.
9. Выявление источников и причин финансового риска.
10. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.
11. Необходимость оценки риска.
12. Роль информации в анализе рисков.
13. Проблемы идентификации финансовых рисков на предприятии.
14. Роль количественного и качественного анализа рисков в системе управления ими.
15. Выявление практических выгод и возможных негативных последствий рискованных решений.
16. Качественный анализ рисков.
17. Вероятностная оценка степени финансового риска.
18. Оценка риска с помощью коэффициента вариации.
19. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции.
20. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа.
21. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица.
22. Сущность экспертного анализа рисков.
23. Метод аналогов.
24. Метод дерева решений.
25. Метод Монте-Карло.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

### **Примерные практические задания.**

1. Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует. Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

2. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если: 1) вероятности условий внешней среды равны; 2) требуется в любых условиях избежать большого риска. Величина расходов при реализации лечебной косметики:

3. Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если при любых условиях требуется получить наибольший выигрыш среди минимально доступных.

4. Проанализировать риск финансовых инструментов, а также возможных портфелей, если предприятие может: а) выбрать один из финансовых инструментов; б) составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% - другой

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

### **Раздел 4. Методы управления финансовыми рисками**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями методов управления финансовыми рисками.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Классификация методов управления рисками. Суть диверсификации риска. Сущность, преимущества и недостатки страхования. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования. Сущность, преимущества и недостатки самострахования. Процесс оценки эффективности управления риском

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Отличие методов диверсификации и разделения финансовых рисков.
2. Современные приемы управления финансовым риском.
3. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределенности.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Страхование как способ управления финансовыми рисками.
2. Способы снижения финансовых рисков.
3. Внутренние механизмы нейтрализации рисков.
4. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
5. Риск и доходность финансовых активов.
6. Инвестиционные риски: виды, управление и оценка.
7. Риск несбалансированной ликвидности, его проявление и признаки.
8. Банковские риски: сущность, виды и управление. Избежание риска как наиболее радикальное направление нейтрализации рисков.
9. Учет риска при оценке эффективности инвестиционного проекта.
10. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками.
11. Программа управления финансовыми рисками по видам финансовых планов и финансовых рисков.
12. Классификация методов управления рисками.
13. Суть диверсификации риска.
14. Сущность, преимущества и недостатки страхования.
15. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.
16. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования.
17. Сущность, преимущества и недостатки самострахования.
18. Процесс оценки эффективности управления риском

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**Форма практического задания:** расчетно-аналитическое задание

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

**РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования

			навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации	Этап формирования

		финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: приёмы анализа данных отечественной и зарубежной статистики для решения прикладных задач в области микроэкономического анализа.	Этап формирования знаний
		Уметь: выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей деятельности микроэкономических агентов	Этап формирования умений
		Владеть: навыками интерпретации полученных результатов исследования.	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская



			<p>ошибок:  ( 9-10] баллов;  2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения:  [8-9) баллов;  3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала:  (6-8) баллов;  4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки:  [0-6] баллов.</p>
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией:  ( 9-10] баллов;  2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании:  [8-9) баллов;  3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению:  (6-8) баллов;  4) практические задания, задачи выполняет с</p>
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6	Этап формирования навыков и получения опыта.	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению:  (6-8) баллов;  4) практические задания, задачи выполняет с</p>

		Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
--	--	---	---

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Понятие риска как экономической категории. Сущность риска и основные причины его возникновения.
2. Характеристика финансового риска как субъекта управления.
3. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
4. Место финансовых рисков в общей классификации рисков.
5. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
6. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
7. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
8. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.
9. Концепция взаимосвязи доходности и риска.
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Основные подходы к выявлению риска.
12. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
13. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
14. Построение риск-профиля (карты рисков).
15. Качественные методы оценки финансовых рисков.
16. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
17. Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.
18. Интегральная оценка и характеристики риска.
19. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска:  $\beta$ -коэффициент, точка безубыточности, операционный леверидж, финансовый леверидж, коэффициенты ликвидности и пр.
20. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.
21. Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками.
22. Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.

23. Способы управления финансовыми рисками.
24. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.
25. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.
26. Хеджирование финансовых рисков.
27. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.
28. Лимитирование концентрации финансовых рисков.
29. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.
30. Распределение функций и обязанностей в системе управления финансовыми рисками на предприятии.

Аналитическое задание(тесты):

### **Примерные тесты к итоговому контролю**

#### **Задача 1** (репродуктивный уровень).

Предприниматель предполагает построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей, Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой- 20 тыс. руб. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

**Задача 2** (реконструктивный уровень). При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,3. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая - 30 тыс. руб.

При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. - если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации; директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3. Постройте дерево решений и определите, какова ожидаемая денежная оценка возможных решений. Проанализируйте необходимость заказа у экспертов дополнительной информации о конъюнктуре рынка. Аргументируйте свою точку зрения.

**Задача 3** (творческий уровень). Для условий задачи 2 определите значения вероятностей, при которых выгодным станет:

- а) открытие большой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка;
- б) открытие малой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка.

Проанализируйте, вероятности каких событий являются ключевыми для поставленной цели.

### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

программам высшего образования - программам бакалавриата 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 и 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.

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468945>

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713>

#### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467233>

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469401>

### **5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям,	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.
--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### **1.4.3. Информационные справочные системы**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>

2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Управление финансовыми рисками**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроjectionное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроjectionное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения



(персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Управление финансовыми рисками»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__.:____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__.:____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__.:____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	10
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	14
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	14
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	23
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	24
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	25
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	28
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	34
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	34
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	34
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	36
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	37
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	38
5.6 Образовательные технологии .....	39
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	40

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» заключается в изучении методологии управления финансами предприятия, методов принятия финансовых и инвестиционных решений. В курсе рассматриваются современные технологии управления финансами, а также логика использования моделей, описывающих процесс ценообразования на финансовые активы, для принятия решений по управлению финансами корпорации и оценки стоимости бизнеса. Полученные знания дают возможность выпускникам самостоятельно разрабатывать программы управления финансами предприятия стратегического и тактического уровней, определять схемы финансирования и контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

### Задачи учебной дисциплины:

- ознакомить обучающихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового менеджмента в современных рыночных условиях; с классическими и современными финансовыми теориями, и моделями, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- обучить технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- рассмотреть основные источники финансирования деятельности компании и принципы формирования оптимальной структуры капитала;
- обучить оценке финансовых и инвестиционных возможностей компании на основе имеющейся информации с учетом разработанной финансовой стратегии;
- рассмотреть основные направления инвестиционной политики компании, обучить методам оценки риска и доходности финансовых вложений;
- обучить методам оценки денежных потоков компании и ознакомить с существующими критериями оценки эффективности управленческих решений в области финансов;
- обучить приемам управления основным и оборотным капиталом компании с позиций максимальной эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Финансовый менеджмент**» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Микроэкономика*», «*Финансы организации*», «*Экономика*».

### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

#### **Знать:**

- структуру бухгалтерской (финансовой) отчетности, методы статистической обработки и анализа информации,
- основные принципы принятия управленческих решений.

#### **Уметь:**

- осуществлять отбор информации для решения поставленной задачи;
- рассчитывать основные экономические характеристики деятельности предприятия;
- обосновывать управленческие решения.

#### **Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):**

- обобщения результатов расчетов и формирования выводов по оценке экономической ситуации на предприятии и рекомендаций по ее улучшению.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Корпоративные финансы*
- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании

				и и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и</p>



				<p>иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных</p>		<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать стратегические и</p>

		социально-экономических последствий		<p>тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
	ПК-11	<p>способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций. ПК-11.2 Уметь определять</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги владеть: навыками ведения учета</p>

			<p>налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>
--	--	--	---	---

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 и 6 семестре, составляет 6 зачетных единиц (3 з.е. на 3 семестре и 3 з.е на 4 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *зачет*, на 6 семестре *диффер.зачет*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5	6		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>108</b>	<b>54</b>	<b>54</b>		
Учебные занятия лекционного типа	28	14	14		
Практические занятия	32	16	16		

Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	48	24	24		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>63</b>	<b>45</b>	<b>45</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>45</b>	<b>9</b>	<b>9</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>216</b>	<b>108</b>	<b>108</b>		

**2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)**  
*Очной формы обучения*

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа <i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
<b>Семестр 5</b>								
<b>Раздел 1.</b> Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмент. Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация	27	11	16	4	4		8	
<b>Раздел 2.</b> Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды.	36	18	18	4	6		8	
<b>Раздел 3.</b> Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие	36	16	20	6	6		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
базовой и разводненной прибыли на акцию.								
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>108</b>	<b>45</b>	<b>54</b>	<b>14</b>	<b>16</b>		<b>24</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>							
<b>Семестр 6</b>								
<b>Раздел 4.</b> Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента.	36	18	18	4	6		8	
<b>Раздел 5.</b> Финансовая устойчивость организации как ориентир ее финансовой стратегии. Анализ стоимости капитала организации.	36	18	18	4	6		8	
<b>Раздел 6.</b> Управление денежными потоками организации. Анализ движения денежных средств организации. Анализ дисконтированного денежного потока.	27	9	18	6	4		8	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>108</b>	<b>45</b>	<b>54</b>	<b>14</b>	<b>16</b>		<b>24</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет с оценкой</b>							
<b>Общий объем часов по дисциплине (модулю)</b>	266	90	108	28	32		48	

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 5</b>							
<b>Раздел 1.</b> Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмент. Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация	11	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 2.</b> Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды.	18	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	10	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3.</b> Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и	16	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование

разводненной прибыли на акцию.							
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>45</b>	<b>18</b>		<b>21</b>		<b>6</b>	
<b>семестр 6</b>							
<b>Раздел 4.</b> Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента.	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 5.</b> Финансовая устойчивость организации как ориентир ее финансовой стратегии. Анализ стоимости капитала организации.	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 6.</b> Управление денежными потоками организации. Анализ движения денежных средств организации. Анализ дисконтированного денежного потока.	6	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	2	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов,</b>	<b>45</b>	<b>18</b>		<b>21</b>		<b>6</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>90</b>	<b>36</b>		<b>42</b>		<b>12</b>	

### **3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)**

#### **РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТ. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ**

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-5, ПК-22) в виде знаний места финансового менеджмента в системе управления организацией.

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией. Финансовый менеджмент: сущность и принципы. Финансовый менеджмент как система управления: объект и субъект управления. Структура информационной системы финансового менеджмента Финансовый механизм предприятия и его структура. Финансовый менеджмент как информационная система управления бизнесом. Основные положения действующего законодательства РФ, регулирующие управление финансами хозяйствующих субъектов. Учетная политика организации; бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность как традиционный источник информации; особенности публичной отчетности общества; интегрированная отчетность; финансовая отчетность; финансовая и нефинансовая информация об организации; корпоративный социальный отчет; стандарты социальной отчетности; корпоративная социальная ответственность; пользователи финансовой информации; подходы к классификации пользователей финансовой информации; противоречивые интересы различных групп пользователей финансовой информации; группы влияния; стейкхолдеры; пользователи бухгалтерской отчетности; агенты экономики.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Комплементарность дисциплин: финансы организации, финансовый менеджмент, финансовая стратегия, финансовое планирование, финансовый контроль и др.
2. Риск как объект диагностики и оценки.
3. Формула риска.
4. Управленческий механизм риск-менеджмента.
5. Финансовый аспект управления рисками.
6. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс.
7. Инструментарий управления рисками.
8. Стандартизация в риск-менеджменте.
9. Управление рисками в организации.
10. Управление рисками фондового рынка.
11. Управление рисками в страховании.
12. Управление рисками в банковском деле.
13. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией.
14. Финансовый менеджмент: сущность и принципы.
15. Финансовый менеджмент как система управления: объект и субъект управления.
16. Структура информационной системы финансового менеджмента
17. Финансовый механизм предприятия и его структура.
18. Финансовый менеджмент как информационная система управления бизнесом.
19. Основные положения действующего законодательства РФ, регулирующие управление финансами хозяйствующих субъектов.
20. Каковы механизмы реализации регулирующей функции налогов?

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**



## **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Портрет финансового менеджера.
2. Роль финансового анализа в системе финансового менеджмента.
3. Методы финансового менеджмента (общеекономические, прогнозно-аналитические, специальные).
1. Основные направления управления финансами на макро- и микроуровне.
2. Генезис основных подходов к определению целевой функции финансового менеджмента.
3. Особенности отечественной школы финансового менеджмента.
4. Финансовый рынок и его важнейшие элементы.
5. Организационная структура финансового менеджмента.
6. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта; концепция имущественной и правовой обособленности субъекта хозяйствования.
7. Концепция альтернативных затрат.
8. Портфельная теория.
9. Концепция денежного потока.
10. Концепция эффективности рынка капитала.
11. Концепция агентских отношений.
12. Концепция асимметричности информации.
13. Арбитражная теория ценообразования.
14. Логика финансовых операций в рыночной экономике. Операции дисконтирования и наращивания (компаундинга).
15. Оценка влияния инфляции.
16. Оценка аннуитетов.
17. «Концепция денежного потока»
18. «Теория портфеля»
19. «Концепция временной ценности денежных ресурсов»
20. «Концепция компромисса между риском и доходностью»
21. «Концепция цены капитала»
22. «Концепция эффективности рынка капитала»
23. «Концепция асимметричности информации»
24. «Концепция агентских отношений»
25. «Концепция альтернативных затрат»
26. «Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта»

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

## **РАЗДЕЛ 2. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ.**

**Цель:** знать отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внешнего финансирования. выявить возможные изменения в составе активов и капитала в целях определения их оптимального состава и структуры; обеспечить постоянную платежеспособность и, следовательно, финансовую устойчивость; с максимальной прибылью использовать собственные и заемные средства; снизить расходы на финансирование хозяйственной деятельности.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** внешние и внутренние источники финансирования; долгосрочные и краткосрочные источники финансирования; собственный и заемный капитал.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Овердрафт.
2. Лизинг.
3. Коммерческие векселя.
4. Факторинг.
5. Банковский кредит.
6. Конвертируемые ценные бумаги организации.
7. Виды привилегированных акций.
8. Дробные акции.
9. Голосующие и неголосующие акции.
10. Обыкновенные акции.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

2. Виды эффективности инвестиционных проектов: понятие, оценка.
3. Источники финансирования и их классификация. Понятие капитала.
4. Расчет стоимости различных источников капитала.
5. Прибыль. Формирование и распределение прибыли. Виды прибыли.
6. Постоянные и переменные затраты в себестоимости.
7. Понятие и расчет точки безубыточности и запаса финансовой прочности.
8. Овердрафт.
9. Лизинг.
10. Коммерческие векселя.
11. Факторинг.
12. Банковский кредит.
13. Конвертируемые ценные бумаги организации.
14. Виды привилегированных акций.
15. Дробные акции.
16. Голосующие и неголосующие акции.
17. Обыкновенные акции.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.**

**Цель:** отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** реинвестирование прибыли; резервный капитал; средневзвешенное количество обыкновенных акций; конвертируемые ценные бумаги организации.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Причины принятия решения о реинвестировании прибыли.

2. Понятие чистой и нераспределенной прибыли.
3. Источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям.
4. Увеличение собственного капитала организации за счет реинвестирования прибыли как источник расширения бизнеса.
5. Влияние на стоимость акций общества решения о реинвестировании прибыли.
6. Методика расчета показателя базовой прибыли на акцию.
7. Методика расчета показателя разводненной прибыли на акцию.
8. Методика расчета показателя средневзвешенного количества обыкновенных акций.
9. Понятие базовой прибыли на акции.
10. Причины разводнения прибыли.
11. Виды прибылей (убытков) организации.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** расчетно-практическая задача.

**Примерный перечень заданий к разделу:**

На основе предложенной информации рассчитать показатели базовой и разводненной прибыли на акцию.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КАК МЕТОД ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.**

**Цель:** *формирование аналитической базы для выбора стратегии финансирования организации.*

**Перечень изучаемых элементов содержания:** бизнес-анализ для целей выбора эффективной стратегии; методы финансового анализа; аналитические процедуры в процессе финансового контроля; виды планов.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Информационная база финансового анализа.
2. Пользователи финансового анализа.
4. Классификация методов финансового анализа.
5. Классификация видов финансового анализа.
6. Бенчмаркинг как метод сравнительного исследования
7. Пользователи бизнес-анализа.
8. Стандарты ВАВООК.
9. Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.
10. Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** расчетно-практическая задача.

#### **Примерный перечень заданий к разделу 4**

По данным бухгалтерской отчетности организации провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчет о финансовых результатах, сделать выводы.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

#### **РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОРИЕНТИР ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ. АНАЛИЗ СТОИМОСТИ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ**

**Цель:** рассчитать и проанализировать условия доходности и риска организации; оптимизация структуры капитала, определения предельных объемов заимствований, **анализ** и оценка экономического потенциала организации.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг. понятие финансового состояния; ликвидность организации; текущая и долгосрочная платежеспособность; техническая и эволюционная неплатежеспособность организации; операционный и финансовый цикл организации.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие общей устойчивости организации.
2. Понятие финансовой устойчивости организации.
3. Устойчивость и надежность банка.
4. Факторы финансовой устойчивости.
5. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости организации.
6. Факторы, влияющие на стоимость капитала организации.
7. Финансовый рычаг.
8. Операционный рычаг.
9. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса.
10. Факторы риска в оценке и управлении ликвидностью и платежеспособностью.
11. Оценка уровня и значимости операционного левериджа.
12. Оценка уровня и значимости финансового левериджа.
13. Коэффициентный анализ платежеспособности организации.
14. Анализ кредитоспособности организации.
15. Состав оборотного имущества организации.
16. Критерий ликвидности имущества организации.
17. Управление дебиторской задолженностью организации.
18. Управление запасами организации.
19. Управление краткосрочными финансовыми вложениями организации.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания:** расчетно-практическая задача.

#### **Примерный перечень заданий к разделу 5.**

Задание 1.

По данным бухгалтерской отчетности и различной структуре источников заемных средств рассчитать эффект финансового рычага. Сделать выводы.

Задание 2.

По данным бухгалтерской отчетности рассчитать ключевые коэффициенты платежеспособности, оборачиваемости, рентабельности и т.д.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

## **РАЗДЕЛ 6. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ДИСКОНТИРОВАННОГО ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА.**

**Цель:** изучить основные методы и инструменты управления денежными ресурсами организации. Изучить влияние доходов и расходов организации на ее финансовые результаты. Приобрести навыки анализа условий безубыточности организации. Затраты и результаты организации; классификация затрат; постоянные и переменные затраты; порог рентабельности; безубыточный (критический) объем производства; запас финансовой прочности.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** дисконтирование; компаундинг; притоки и оттоки денежных средств; свободный денежный поток; текущая, инвестиционная и финансовая деятельность организации; отчет о движении денежных средств организации; кассовые разрывы; платежеспособность.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Притоки и оттоки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
2. Чистый приток (отток) денежных средств.
3. Прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.
4. Методы финансовых вычислений.
5. Операции наращивания и дисконтирования.
6. Денежные потоки и их оценка.
7. Методика расчета простых и сложных процентов.
8. Методика расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств.
9. Риски будущих поступлений.
10. Методика и этапы составления бюджета денежных средств.
11. Основные разделы бюджета денежных средств.
12. Определение оптимального уровня денежных средств.
13. Источники финансирования кассовых разрывов.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

### **Расчетное практическое задание**

Расчетное практическое задание 1.

На основе представленных исходных данных составить бюджет денежных средств организации на второе полугодие.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

**Вопрос №1. К неформализованным методам экономического анализа, применяемым для решения финансовых задач, относятся:**

Варианты ответов:

1. метод средних величин.
2. прием мозгового штурма, метод ассоциаций и аналогий;
3. индексный метод;

**Вопрос №2. Вертикальный анализ финансовой отчетности предприятия – это:**

Варианты ответов:

1. структурное разложение отдельных показателей финансовой отчетности предприятия
2. расчет собственного капитала компании
3. расчет уровня рентабельности

**Вопрос №3. Отнесение организации к определенной категории финансовой устойчивости осуществляется:**

Варианты ответов:

1. на основе излишка или недостатка плановых источников средств для формирования запасов и затрат
2. на основе коэффициента дисконтирования;
3. на основе общей величины трудозатрат

**Вопрос №4. Группы показателей сравнительного аналитического баланса:**

Варианты ответов:

1. показатели структуры, динамики баланса;
2. показатели prepaid уставного капитала;
3. мобильность активов

**Вопрос №5. Рентабельность собственного капитала предприятия показывает:**

Варианты ответов:

1. эффективность использования акционерного капитала предприятия
2. величину прибыли с каждого рубля заемных средств
3. величину прибыли с каждого рубля долгосрочных кредитов

**Вопрос №6. Рентабельность продаж показывает:**

Варианты ответов:

1. долю валовой (чистой) прибыли в выручке предприятия
2. прирост активов организации
3. величину резервного фонда

**Вопрос №7. Бухгалтерский баланс - это:**

Варианты ответов:

1. инвентаризационный документ
2. первичный документ
3. способ ведения бухгалтерского учета

**Вопрос №8. Основные информационные источники анализа объема производства и продаж, используемые для регулирования отношений с контрагентами:**

Варианты ответов:

1. кассовая книга;
2. бизнес – план, отчет о выпуске продукции, отчет об отгрузке продукции;
3. ведомость по депонированной заработной плате

**Вопрос №9. Рентабельность активов определяется**

Варианты ответов:

1. Прибыль / чистые активы \* 100%
2. Прибыль / Активы \* 100%
3. Выручка / Чистые активы \* 100%

**Вопрос №10. Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет определить**

Варианты ответов:

1. рейтинг анализируемой организации в отрасли
2. динамику развития организации
3. степень выполнения бизнес-плана организации

**Вопрос №11. Прибыль в отчете о финансовых результатах определяется как**

Варианты ответов:

1. доходы минус расходы
2. доходы минус затраты
3. выручка от продаж минус налог на прибыль

**Вопрос №12. К числу задач анализа финансовой отчетности относится**

Варианты ответов:

1. оценка уровня и динамики показателей деловой активности
2. оценка уровня и динамики рыночных цен
3. оценка выполнения бюджета денежных потоков

**Вопрос №13. К числу внешних пользователей анализа финансовой отчетности организации не относятся**

Варианты ответов:

1. налоговые органы
2. члены совета директоров
3. кредитные организации

**Вопрос №14. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического значения исследуемого показателя от его базового значения используется способ анализа**

...

Варианты ответов:

1. вертикальный
2. трендовый
3. горизонтальный

**Вопрос №15. Стандартным приемом анализа финансовой отчетности является:**

Варианты ответов:

1. корреляционный
2. вертикальный
3. операционный

**Вопрос №16. Классификация аналитических показателей по степени охвата предполагает их разделение на**

Варианты ответов:

1. Обобщающие и частные
2. Внешние и внутренние
3. Качественные и количественные



**Вопрос №17. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия подразделяют:**

Варианты ответов:

1. по времени действия;
2. по месту возникновения, важности результата, структуре, времени действия
3. по важности результата

**Вопрос №18. Прибыль (убыток) от продаж равна:**

Варианты ответов:

1. разнице между валовой прибылью и коммерческими и управленческими расходами предприятия
2. разнице между балансовой прибылью и управленческими расходами предприятия
3. разнице между прибылью до налогообложения и величиной налоговых отчислений

**Вопрос №19. Коэффициент платежеспособности за период рассчитывается:**

Варианты ответов:

1. по форме «Отчет о движении денежных средств»
2. по форме «Отчет о финансовых результатах»
3. по балансу компании

**Вопрос №20. Понятие «ликвидность активов» означает:**

Варианты ответов:

1. способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг
2. период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации
3. способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости
4. период ликвидации имущества предприятия при банкротстве

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации  содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере,	Этап формирования умений

		<p>применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых</p>	<p>Этап формирования</p>

		рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять

			теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
<b>ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11</b>	Этап формирования умений	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
<b>ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11</b>	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность,	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.

		умение обобщать и излагать материал.	
--	--	--------------------------------------	--

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Предмет финансового менеджмента, его цели и задачи.
2. Финансовый рынок: понятие, характеристика и классификация.
3. Характеристика теории дисконтированного денежного потока: сущность, когда и кем написана, ее значение.
4. Коэффициенты рентабельности и деловой активности предприятия.
5. Понятие и классификация рынка ценных бумаг.
6. Понятие фьючерсных и опционных контрактов, сущность и различия.
7. Принципы, приемы и методы финансового менеджмента.
8. Характеристика концепций стоимости капитала и эффективности рынка. Понятие стоимости капитала.
9. Характеристика концепций денежного потока и агентских отношений. Понятие денежного потока.
10. Характеристика концепций асимметричности информации и компромисса между риском и доходностью. Понятие риска, доходности.
11. Теория структуры капитала, ее трактовки и особенности. Понятие предельной стоимости капитала.
12. Эволюция финансового менеджмента и его основные концепции.
13. Финансовые рынки и финансовые институты.
14. Финансовые инструменты, их классификация.
15. Понятие и сущность производных финансовых инструментов, их значение.
16. Оценка финансового положения предприятия.
17. Понятие ликвидности и платежеспособности предприятия.
18. Понятие леввериджа и его роль в финансовом менеджменте.
19. Понятие производственного риска. Оценка производственного леввериджа.
20. Понятие финансового риска. Оценка финансового леввериджа.
21. Основные факторы в управлении финансами.
22. Операции наращения и сущность процентной ставки.
23. Операции дисконтирования и сущность дисконтной ставки.
24. Понятие промежуточной процентной ставки, варианты ее расчета.
25. Виды процентных ставок, схемы начисления. Эффективная годовая процентная ставка.
26. Денежный поток, его виды и способы оценки.
27. Сущность аннуитета, методы его расчета.
28. Множители наращения и модель расчета депозитной книжки.
29. Фактор инфляции в финансовом менеджменте. Модель Фишера.
30. Фактор времени и фактор ликвидности в управлении финансами.
31. Финансовый анализ, его развитие и значение. Модель Дюпона.
32. Финансовые активы: понятие, характеристика, классификация.
33. Теории оценки финансовых активов, их значение в рыночной экономике.
34. Характеристика цены и стоимости финансового актива. Норма прибыли.
35. Долевые ценные бумаги. Стоимостные характеристики. Понятие дивиденда и доходности.
36. Долговые ценные бумаги. Стоимостные характеристики, классификация.
37. Доходность финансового актива. Модель Гордона.

38. Методы оценки долговых ценных бумаг. Понятие выкупной цены и цены досрочного отзыва.
39. Норма прибыли. Методы расчета. Понятие купона.
40. Гипотеза эффективности финансового рынка. Понятие хеджирования и его значение.
41. Сущность инвестиций, причины их осуществления. Две модели развития фирмы.
42. Инвестиционный проект: содержание и классификация проектов.
43. Критерии оценки проектов: их интерпретация и характеристика.
44. Дисконтированные критерии оценки проектов, их преимущества и недостатки.
45. Учетные оценки. Понятие резерва безопасности.
46. Бюджетирование капиталовложений. Критерии формирования бюджета.
47. Пространственная оптимизация бюджета капиталовложений. Признаки оптимизации.
48. Временная оптимизация бюджета капиталовложений. Признаки оптимизации.
49. Концепция временной ценности денег и агентских отношений.
50. Финансовая устойчивость предприятия и оценка эффективности деятельности предприятия.
51. Информационная база обеспечения деятельности финансового менеджера.
52. Состав и содержание бухгалтерской отчетности предприятия, ее использование в процессе управления.
53. Понятие критического объема продаж: сущность, методы расчета, значение.
54. Понятие чистого оборотного капитала и чистых активов предприятия: методы расчета, значение в рыночной экономике.
55. Виды финансовых рисков и их характеристика.
56. Виды политики (подходы) управления риском и место риска в инвестировании капитала.
57. Принципы управления риском.
58. Характеристика зон рисков и их значение для предприятия.
59. Понятие вероятности риска и методы ее определения.
60. Качественные методы оценки рисков.
61. Статистические методы оценки рисков.
62. Количественные методы оценки рисков.
63. Оценка риска на основе анализа финансового состояния.
64. Понятие риск-менеджмента и его значение в экономике.
65. Организация риск-менеджмента и его правила.
66. Риск банкротства и методы его оценки.
67. Дивидендная политика предприятия.
68. Теории дивидендных выплат.
69. Законодательные ограничения при выплате дивидендов.
70. Теория иррелевантности дивидендов.
71. Финансовая среда предпринимательства.
72. Внешняя финансовая среда предпринимательства.
73. Макроэкономические аспекты регулирования среды предпринимательства.
74. Внутренняя финансовая среда предпринимательства.
75. Понятие стоимости капитала и его значение для среды предпринимательства.
76. Понятие ресурсов предприятия и их структура в управлении.
77. Теории предпринимательских рисков.
78. Сущность и функции предпринимательских рисков.
79. Причины риска и определяющие его факторы.
80. Классификация предпринимательских рисков по Кейнсу.
81. Виды доходов и прибыли хозяйствующих субъектов. Маржинальная прибыль.
82. Управление формированием прибыли и доходов. Финансовый и операционный леверидж.
83. Прибыль от операций с ценными бумагами.
84. Дивидендная политика. Виды дивидендов. Размер и уровень дивидендных выплат.
85. Анализ издержек фирмы. Анализ материально-производственных затрат.
86. Планирование затрат. Определение потребности фирмы в различных элементах его активов. Эффект операционного левериджа.

87. Управление затратами фирмы. Пути снижения и оптимизации затрат.
88. Управление оборотными средствами. Показатели оборачиваемости.
89. Управление потоком денежных средств. Положительные и отрицательные денежные потоки.
90. Управление дебиторской задолженностью. Коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности.
91. Финансовые аспекты конкурентной среды предпринимательства. Финансовая устойчивость фирмы: виды и факторы.
92. Показатели и коэффициенты финансовой устойчивости и платёжеспособности.
93. Предпринимательские риски и их виды. Финансовые риски. Управление рисками.

Аналитическое задание (задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.):

### **Примерные темы рефератов:**

1. Источники и инструменты краткосрочного кредитования.
2. Коммерческий(товарный, торговый) кредит.
3. Вексель(простой, товарный, переводной) как платежное средство. Аваль (вексельное поручительство).
4. Банковская ссуда. Характеристики банковского кредита. Цена банковского кредита.
5. Траст, факторинг, хеджирование, опционы, форвардные контракты.
6. Разработка кредитной политики предприятия.
7. Сроки предоставления кредита. Мягкая кредитная политика.
8. Кредитная история. Анализ и ранжирование клиентов.
9. Контроль расчетов с дебиторами.
10. Методы сокращения дебиторской задолженности.
11. Факторинг.
12. Управление товарно-материальными запасами. Методы и модели.
13. Понятие оптимальный размер заказываемых запасов.
14. Общие принципы управления оборотными активами предприятия.
15. Бизнес – план предприятия.
16. Порядок составления баланса доходов и расходов предприятия на основе плановых расчетов его статей.
17. Взаимосвязь и сбалансированность доходных и расходных статей финансового плана предприятия (расчеты на примере условного предприятия).
18. Стоимость капитала фирмы и его структура.
19. Цена капитала предприятия.
20. Структура капитала. Оптимальная структура капитала.
21. Средневзвешенная стоимость капитала WACC и ее определение.
22. Цена капитала, традиционный подход, подход в соответствии теории Модильяни-Миллера.
23. История и развитие финансовых отношений
24. Финансы торговли
25. Корпоративные финансы.
26. «Концепция денежного потока»
27. « Теория портфеля»
28. «Концепция временной ценности денежных ресурсов»
29. «Концепция компромисса между риском и доходностью»
30. «Концепция цены капитала»
31. «Концепция эффективности рынка капитала»
32. «Концепция асимметричности информации»
33. «Концепция агентских отношений»



34. «Концепция альтернативных затрат»
35. «Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта»
36. Исследование и расчет условий безубыточности производства и возможностей получения планируемой прибыли.
37. Определение безубыточного объема продаж торгового предприятия и зоны безопасности предприятия.
38. Определение критической суммы постоянных затрат, переменных затрат на единицу продукции и критического уровня цены реализации.
39. Эффект операционного рычага, экономическая сущность. Определение силы воздействия операционного рычага, динамика показателя, определяющие факторы. Цикличность процесса, практическая значимость циклов.
40. Операционный рычаг как показатель потенциальных возможностей фирмы влиять на прибыль и уровень ее предпринимательского риска.
41. Эффект финансового рычага как фактор роста доходности акционерного капитала. Механизм воздействия. Расчетная модель.
42. Эффект финансового рычага как критерий оптимизации структуры капитала. Заем или дополнительная эмиссия акций.
43. Пороговое значение прибыли. Расчетная модель, графическая интерпретация. Определение предельно допустимых объемов заимствования. 4. Взаимосвязь плеча и дифференциала финансового рычага. Моделирование последствий необоснованных решений, ориентированных на рост доходности.
44. Эффект финансового рычага как инструмент налоговой политики компании. Определение объема заимствования с учетом уровня доходности компании и ставки налогообложения (зарубежная практика). Расчет эффекта финансового рычага, компенсирующего налоговые изъятия.
45. Модель Гордона.
46. Теория иррелевантности дивидендов разработанная Ф. Модильяни, М. Миллером.
47. Теория «синицы в руках» (М. Гордон, Дж. Литнер).
48. Теория налоговой дифференциации Р. Литценбергера, К. Рамасвами.
49. Разработка правильной модели для установления эффективной стратегии проведения дивидендной политики.
50. Инвестиции в основной капитал.
51. Инвестиции в финансовые активы.
52. Инвестиции в нематериальные активы.
53. Выбор решений по капиталовложениям.
54. Процесс управления инвестиционными проектами, основные этапы и стадии.
55. Управление инвестиционными рисками.
56. Инвестиционный портфель (теория Марковица)
57. Дисконтирование в инвестиционном проектировании.
58. Инструменты оценки эффективности инвестиционных проектов.
59. Стоимость инвестиций, прогноз денежных средств, корректировка денежных потоков.
60. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
- 61.
62. Факторы, влияющие на повышение прибыли и рентабельности
63. Показатели финансовой устойчивости предприятия
64. Коэффициенты рентабельности
65. Особенности финансового планирования в торговле.
66. Особенности финансов потребительской кооперации.
67. Особенности финансового анализа прибыли в торговле, обусловленные спецификой формирования доходов и прибыли от продаж.

68. Прибыль в торговом предприятии как разность дохода и расходов на продажи. Доход от продаж как сумма торговых надбавок за вычетом налога на добавленную стоимость(НДС).
69. Возможности использования концепций, моделей, приемов современного финансового менеджмента для торговых предприятий России крупного бизнеса, и ограниченности применения для малых и средних торговых предприятий.
70. Признаки банкротства предприятия в соответствии с законодательством.
71. Экспертиза и анализ финансовой деятельности предприятия на предмет банкротства.
72. 3.Критериальные признаки неудовлетворительной структуры баланса предприятия, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.
73. Реакция фирмы на кризисное финансовое состояние(защитная, наступательная).
74. Финансовые меры оздоровления предприятия.
75. Антикризисное управление. Оценка возможности утраты платежеспособности. Коэффициент Альтмана.
76. Роль в управлении финансами финансовой отчетности предприятия, баланс его статьи, умение читать и анализировать.
77. Нормативно-правовая база для формирования финансовой отчетности предприятия.
78. Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) предприятия.
79. Реформирование в РФ финансового учета и отчетности.

**Расчетно-практическое задание:**

1. Определите сегодняшний эквивалент суммы 20 тыс. руб., которая понадобится через 2 года, если учетная ставка процента равна 18% годовых.
2. По данным бухгалтерской отчетности рассчитать ключевые коэффициенты платежеспособности, оборачиваемости, рентабельности и т.д.
3. Опишите основные трудовые функции Специалиста по управлению рисками, Специалиста по финансовому консультированию, Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).
4. По данным бухгалтерской отчетности и предложенной структурой источников заемных средств рассчитать эффект финансового рычага.
5. Известно, что вложения капитала в проекты А и Б последние 4 года приносило следующий доход:

Год	Доходность, %	
	Проект А	Проект Б
2000	20	40
2001	15	24
2002	18	30
2003	23	50

Используя статистические методы анализа, определите, в какой проект вложение капитала менее рискованно и/или более рентабельно? Обоснуйте решение.

6. Используя имеющиеся данные, определите, какой вариант вложения капитала и во сколько раз более рискованный?

Показатель	Вариант вложения капитала	
	Проект А	Проект Б
Собственные средства, тыс. руб.	20 000	100 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	5 000	80 000

7. Для принятия решения по коммерческой операции имеются следующие данные:

- 1) При покупке 500 ед. товара затраты составят 2000 руб. за единицу.
- 2) При покупке 1000 ед. товара затраты составят 1500 руб. за единицу.
- 3) Предполагаемая цена перепродажи товара оценивается в 3000 руб. за единицу.
- 4) Вероятность продажи 500 ед. товара составляет – 0,5.
- 5) Вероятность продажи 1000 ед. товара составляет – 0,5.

Предприниматель в условиях неопределённости стоит перед выбором, сколько закупить товаров с целью перепродажи (500 ед. или 1000 ед.)

Определите, выгодно ли предпринимателю для более точного прогноза, заплатить 150 тыс. рублей за достоверную информацию о будущем спросе на эти товары и, какое их количество он, скорее всего, закупит?

8. Определите среднюю ожидаемую норму доходности (ERR) по проектам А и Б, если:

Проект А – из 200 случаев давал прибыль 100 тыс. руб. с каждой единицы товара в 90 случаях, прибыль 50 тыс. руб. в 50 случаях, а прибыль 10 тыс. руб. в 60 случаях.

Проект Б – из 200 случаев давал прибыль 40 тыс. руб. с каждой единицы товара в 10 случаях, убыток – 10 тыс. руб. в 100 случаях, а прибыль 100 тыс. руб. в 90 случаях.

9. Определите, какой из проектов А или Б более приемлем (оптимален), если с вероятностью 0,9 по проекту А можно получить доход 1 млн. руб., а по проекту Б с вероятностью 0,7 получить доход 1,8 млн. руб. Обоснуйте решение.

10. Определите дивиденды по обыкновенной акции и расположите всех держателей ценных бумаг ПАО «Вымпел» по степени убывания доходности финансовых инструментов, если известны следующие данные: чистая прибыль – 2 000 тыс. руб.; эмиссия обыкновенных акций – 900 шт.; привилегированных акций – 100 шт.; облигаций – 200 шт.; номинальная стоимость эмитированных ценных бумаг – 10 000 руб. Купонная доходность облигации составляет 10%, дивиденд по привилегированным акциям – 12%.

11. Капитал ПАО «ЛИНК» имеет следующую структуру: 60% - собственный капитал; 40% - заемный капитал. В плановом периоде величина инвестиций составит 1 000 тыс. руб., ожидаемая чистая прибыль – 2 000 тыс. руб. Определите величину чистой прибыли, направляемую организацией на выплату дивидендов при консервативной дивидендной политике, принятой в организации (по остаточному дивиденду).

12. Чистая прибыль организации составляет 100 000 тыс. руб. Количество обыкновенных акций – 5 млн. шт. Рыночная цена одной акции – 100 руб. Организация планирует направить половину чистой прибыли на финансирование проектов модернизации основных фондов. Определите прибыль на акцию (EPS), дивиденд на акцию (DPS) и коэффициент выплаты дивиденда (DPR).

13. Номинал облигации со сроком погашения 3 года составляет 950 руб. при купонной ставке доходности 11%. Рассчитать текущую стоимость облигации, если рыночная доходность ее составляет 10%.

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

программам высшего образования - программам бакалавриата 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 и 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.

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

#### 5.1.1. Основная литература

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467364>.

3. Незамайкин, В. Н. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 467 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3638-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/425835>

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468698>

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472716>

### 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a>

<p>государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)</p> <p>Научное наследие России</p> <p>Электронная библиотека учебников</p>	<p>более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p> <p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p> <p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.</p>	<p>Доступ по регистрации в читальном зале Университета. <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p>
<p>Cyberleninka</p> <p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p>	<p>Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p> <p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p>	<p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p>
<p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

#### **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>

		публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).



## 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ**

Направление подготовки

**38.03.01 «Экономика»**

Направленность (профиль)

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Форма обучения

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы и финансовая система государства» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	8
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	8
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	9
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	22
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	22
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	23
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	24
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	24
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	31
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	31
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	32
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	33
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	34
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	36
5.6 Образовательные технологии .....	36
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	37

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

**Цель дисциплины (модуля) «Финансовые рынки»** заключается в формировании у студентов современных фундаментальных знаний и практических навыков в области оценки современного состояния и тенденций развития финансового рынка в России с учетом опыта стран с развитой рыночной экономикой, в частности в условиях кризисов.

### Задачи изучения дисциплины:

1. изучение видов, структуры, инструментов финансовых рынков, анализ взаимодействия участников рынков на национальном и международном уровнях;
2. выявление особенностей и принципов функционирования финансовых рынков;
3. оценка возможных рисков на финансовых рынках и стратегий управления ими;
4. исследование системы государственного регулирования и саморегулирования финансовых рынков;
5. рассмотрение специфики организации мировых финансовых рынков
6. освоение студентами теоретических основ функционирования финансовых рынков и институтов, методов оценки риска и доходности при инвестировании средств;
7. понимание механизмов привлечения и размещения средств банковскими кредитными организациями и страховыми компаниями на финансовом рынке;
8. получение знаний в области функционирования денежного, кредитного, депозитного и валютного рынков.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Финансовые рынки**» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Финансы и финансовая система государства*», «*Рынок ценных бумаг*», «*Экономика*».

### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

#### **Знать:**

- механизм функционирования финансовых рынков, основные свойства ценных бумаг, принципы классификации ценных бумаг,
- тенденции развития финансовых рынков, факторы, влияющие на развитие процессов секьюритизации, состав и структуру проспекта эмиссии ценных бумаг, отличия между эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами;

#### **Уметь:**

- различать предъявительские, именные и ордерные ценные бумаги, раскрыть преимущества и недостатки предъявительских ценных бумаг по сравнению с именными ценными бумагами, объяснить свойства акций и облигаций, варрантов и депозитарных расписок, а также кредитов и депозитов;

#### **Иметь навыки (приобрести опыт):**

- проведения расчетов доходности финансовых инструментов, конструирования облигационных выпусков с правом отзыва и досрочного погашения, определения стоимости ценных бумаг; оценки свопов, рыночных ставок, форвардных контрактов.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*

- *Инвестиции*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-4; ПК-8 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1.Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России  Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей Владеть: современными методиками

				расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов; ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности; ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	Знать: основы финансового законодательства РФ  Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *экзамен*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			



Практические занятия	26	26			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>54</b>	<b>54</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>180</b>	<b>180</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками				
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа
<b>Семестр 7</b>							
Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	29	13	16	4	4		8
Раздел 2. Инструменты финансовых рынков	29	11	18	4	6		8
Раздел 3. Анализ функционирования банковского и страхового рынка	29	9	20	6	6		8
Раздел 4. Организация и структура фондового и рынка	29	11	18	6	4		8
Раздел 5. Институты финансовых рынков	28	10	18	4	6		8
Контроль промежуточной аттестации (час)	<b>36</b>						
Общий объем, часов	<b>180</b>	<b>54</b>	<b>90</b>	<b>24</b>	<b>26</b>		<b>40</b>
Форма промежуточной аттестации	<b>Экзамен</b>						

**РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
(МОДУЛЮ)**

**3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

*Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 7</b>							
<b>Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике</b>	10	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 2. Инструменты финансовых рынков</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Анализ функционирования банковского и страхового рынка</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Организация и структура фондового и рынка</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 5. Институты финансовых рынков</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>54</b>	<b>24</b>		<b>20</b>		<b>10</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. РОЛЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ В ЭКОНОМИКЕ

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-5, ПК-22) в виде знаний законодательных основ финансового рынка;

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне. Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции финансовых рынков. Инвестиционная функция. Инновационная функция. Функция ценообразования. Спекулятивная функция. Функция управления рисками. Функция финансового посредничества. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Структура финансовых рынков. Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие функции налогов Вы знаете?
2. Какие элементы должны быть обязательно определены при введении в действие налога или сбора?
3. Каковы механизмы реализации регулирующей функции налогов?

#### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

##### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. Финансовый рынок. Эволюция и функции финансового рынка.
2. Структура финансового рынка.
3. Участники финансового рынка, виды финансовых посредников.
4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.
5. Валютный рынок. Понятие и структура валютного рынка.
6. Основные участники валютного рынка и их операции.
7. Инструменты валютного рынка. Стратегии участников валютного рынка.
8. Кредитный рынок. Основные характеристики и классификация кредитного рынка.
9. Кредитная и банковская системы.
10. Кредитный рынок как объект инвестирования.
11. Инструменты кредитного рынка.

12. Рынок ипотечного кредитования.
13. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).
14. Рынок страхования. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
15. Участники страхового рынка. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.
16. Страховые продукты.
17. Рынок драгоценных камней.
18. Рынок золота.
19. Рынок драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Особенности рынка драгоценных камней.
20. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Понятие, значение и функции рынка ценных бумаг. Классификация рынка ценных бумаг.
21. Регулирование рынка ценных бумаг. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг.
22. Финансовая система и финансовый рынок.
23. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг).
24. Функции финансовой системы.
25. Инвестиционные финансовые институты. Некоммерческие финансовые институты.
26. Международные финансовые организации.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

## **РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-22) в виде знаний законодательных основ исчисления косвенных налогов, особенностей расчета косвенных налогов; умение определять размер налога на добавленную стоимость, акциза по подакцизным товарам, заполнять налоговые декларации; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации, возникающей при исчислении косвенных налогов.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России.
2. Коммерческие банки. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
3. Банковские инвестиции.
4. Ипотечное жилищное кредитования как особый вид банковской деятельности.
5. Сберегательные институты и кредитные союзы. Эволюция сберегательных институтов.
6. Кредитные союзы в структуре финансовых рынков.
7. Микрокредитование и микрофинансирование.
8. Фондовая биржа. Организационная структура и функции фондовой биржи.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. Понятие и характеристика акций, виды акций.
2. Основные характеристики акций.
3. Определение стоимости и доходности акций.
4. Понятие, характеристика и виды облигаций.
5. Скидка, дисконт, ажио по облигациям.
6. Определение стоимости и доходности облигаций.
7. Государственные долгосрочные и краткосрочные облигации.
8. Облигации валютного займа
9. Облигации федерального займа с переменным купоном.
10. Облигации золотого федерального займа и облигации сберегательного займа.
11. Жилищный, банковский, депозитарный и сберегательный сертификаты.
12. Определение стоимости и доходности сертификата.
13. Характеристика векселя и его виды.
14. Определение стоимости и доходности векселя.
15. Виды производных ценных бумаг и их характеристика.
16. Хеджирование и спекуляция.
17. Понятие, виды и основные характеристики опциона.
18. Развитие корпоративного финансирования на российском рынке ценных бумаг
19. Инвестиционное консультирование на рынке ценных бумаг
20. Доверительное управление ценными бумагами: российский и зарубежный опыт
21. Инвесторы на рынке ценных бумаг России
22. Организация и перспективы деятельности институциональных инвесторов на финансовом рынке
23. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт
24. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике
25. Паевые инвестиционные фонды в России: организация деятельности, состояние и перспективы развития
26. Управляющие компании в России: количественная и качественная характеристика, проблемы и перспективы развития
27. Организация деятельности хедж-фондов
28. Общие фонды банковского управления: состояние и перспективы развития
29. Иностранцы инвесторы на российском финансовом рынке
30. Социально ответственные инвестиции на рынке ценных бумаг
31. Развитие организованных рынков ценных бумаг в России и за рубежом
32. Организация деятельности и структура фондовых бирж в России и за рубежом
33. Организация биржевой торговли финансовыми инструментами

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО И СТРАХОВОГО РЫНКА**

Цель: в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний методов анализа функционирования банковского и страхового рынка

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Фундаментальный анализ. Страновой анализ и его макроэкономические показатели. Отраслевой анализ и его показатели. Состав и структура банковского рынка и страхового рынка

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Дать понятие сущности рынка банковских кредитов.
2. Назовите функции рынка банковских кредитов.
3. Дайте характеристику участников кредитного рынка.
4. Назовите особенности структурирования рынка банковских кредитов

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация

- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **1. В банковскую систему входят:**

- страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- коммерческие банки;
- Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
- Госбанк и государственные специализированные банки.

### **2. ЦБ осуществляет:**

- эмиссию денег;
- операции с акционерными компаниями;
- привлечение денежных сбережений населения;
- кредитование населения.

### **3. Коммерческие банки:**

- осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- используют средства пенсионных фондов;
- занимаются эмиссией денег.

### **4. Кредит – это:**

- финансирование государственных экономических программ;
- ссуды на условиях возвратности и платности;
- доверие кредитора заемщику;
- привлечение денежных средств банками.

### **5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:**

- текущие;
- до востребования;
- срочные;
- чековые;

### **6. Прибыль банка – это:**

- процент по депозитам;
- процент по кредитам;
- разница всех доходов и расходов;
- разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

### **7. Ссудный процент – это:**

- долг заемщика кредитору;
- сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- плата за кредит;
- прибыль банка.

### **8. К пассивным операциям относится:**

- предоставление ссуд;
- сделки с недвижимостью;
- прием вкладов;
- операции с ценными бумагами.

### **9. Функцией КБ является:**

- хранение банковских резервов;
- эмиссия денег;
- хранение золотовалютных резервов;
- предоставление кредитов предпринимателям.

### **10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:**

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

**1. Выделите основную функцию ЦБ:**

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

**2. К активным операциям банка относится:**

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

**3. Маржа банка равна:**

- а) процентам по кредитам;
- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам;

**4. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:**

- А) к снижению процентов по кредитам
- Б) к увеличению процентов по кредитам
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

**5. Обслуживание государственного бюджета проводит:**

- А) государственный банк;
- Б) коммерческий банк;
- В) инвестиционная компания.

**6. Центральный банк:**

- А) собирает налоги;
- Б) хранит все наличные деньги;
- В) обеспечивает устойчивость рубля.

**7. Коммерческий банк:**

- А) хранит золотовалютные резервы страны;
- Б) выдаёт кредиты фирмам;
- В) проводит кредитно-денежную политику страны.

**8. Какой коммерческий банк выдаёт кредиты под залог имущества?**

- А) сбербанк;
- Б) ломбард;
- В) инвестиционный банк.

**9. Что относится к пассивным операциям банка?**

- А) приём вклада от фирмы «Иван да Марья»;
- Б) выдача кредита фирме «Домострой»;
- В) хранение ценностей старухи Шапокляк.

**10. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:**

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту ;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

#### **РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И СТРУКТУРА ФОНДОВОГО РЫНКА**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний законодательных основ фондового рынка и рынка ценных бумаг.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**



Экономическая сущность рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг, их специфика. Современное состояние рынка ценных бумаг России. Понятие и экономическая сущность ценной бумаги. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификации ценных бумаг. Финансовый анализ предприятия-эмитента ценной бумаги. Анализ проспекта эмиссии. Сущность технического анализа. Виды биржевых графиков. Биржевые тренды и их классификация. Линии сопротивления и поддержки. Методы и приемы технического анализа. Стоимость и доходность портфеля ценных бумаг. Виды портфелей ценных бумаг.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие и экономическая сущность ценной бумаги.
2. Фундаментальные свойства ценных бумаг.
3. Классификации ценных бумаг.
4. Финансовый анализ предприятия-эмитента ценной бумаги.
5. Анализ проспекта эмиссии.
6. Сущность технического анализа.
7. Виды биржевых графиков.
8. Биржевые тренды и их классификация.
9. Линии сопротивления и поддержки.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. IPO: стратегия, опыт и перспективы для российских компаний
2. Технология проведения IPO
3. Инвестирование в ценные бумаги иностранных эмитентов: возможности и перспективы для российских инвесторов
4. Рынок слияний и поглощений: зарубежный опыт и российская практика
5. Арбитражные и хеджевые стратегии на финансовом рынке России
6. Спекулятивные стратегии на рынке ценных бумаг
7. Маржинальная торговля на рынке ценных бумаг
8. Залог (заклад) ценных бумаг в операциях на финансовом рынке
9. Недобросовестная деятельность на рынке ценных бумаг и методы ее предупреждения и пресечения
10. Манипулятивные сделки и практика их регулирования
11. Инсайдерские сделки и практика их регулирования
12. Запрещенные торговые практики на рынке ценных бумаг
13. Методы оценки стоимости ценных бумаг
14. Управление портфелем ценных бумаг: понятие, стратегии, риски

15. Модели формирования оптимального портфеля ценных бумаг
16. Модель определения оптимального инвестиционного портфеля Марковица
17. Модель оценки финансовых активов (САРМ) и возможности ее практического применения на российском рынке ценных бумаг
18. Концепция эффективного рынка и ее проверка на российском рынке ценных бумаг
19. Теории оценки финансовых активов (САРМ), арбитражного ценообразования (АРТ) и границы их применения (тестирование на конкретных примерах)
20. Методы анализа конъюнктуры рынка ценных бумаг
21. Фундаментальный анализ и его роль в принятии инвестиционных решений
22. Технический анализ фондовых рынков: зарубежный опыт и возможности использования в российских условиях
23. Модели регулятивной инфраструктуры рынка ценных бумаг: зарубежный опыт и российская практика
24. Состояние и перспективы развития регулятивной инфраструктуры фондового рынка в России
25. Проблемы и тенденции государственного регулирования рынка ценных бумаг в России
26. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в России
27. Налогообложение деятельности на рынке ценных бумаг
28. Государственные стабилизационные фонды: зарубежный и российский опыт
29. Операции с ценными бумагами Банка России
30. Саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг: зарубежный опыт и практика деятельности в России
31. Этика фондового рынка
32. Конфликты интересов на фондовом рынке и практика их регулирования
33. Защита прав и законных интересов инвесторов в ценные бумаги в российской и зарубежной практике
34. Защита прав акционеров на российском фондовом рынке
35. Развитие информационной инфраструктуры рынка ценных бумаг в России
36. Фондовые индексы и их применение в финансовом и экономическом анализе
37. Рейтинг ценных бумаг: понятие, виды, роль на развитых и развивающихся фондовых рынках
38. Организация деятельности международных и российских рейтинговых агентств

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

### **Практические задания:**

#### **Задание 1.**

В состав портфеля входят по 1000 акций компаний А и В, с ценой 60 и 120 руб. соответственно. Стандартные отклонения доходностей составляют  $\sigma_A = 25\%$  и  $\sigma_B = 15\%$ , корреляция доходностей по акциям —  $\rho_{AB} = 0,5$ . Рассчитайте  $\sigma$  портфеля. Как бы вы оценили эффект диверсификации с точки зрения снижения риска портфеля?

#### **Задание 2.**

Финансовый аналитик полагает, что акции компании А будут стоить \$10 за одну акцию через год. Если доходность государственных облигаций составляет 7% годовых, а ожидаемая доходность рыночного портфеля – 15%, определить, сколько следует платить за акции компании А сегодня, если коэффициент бета акций компании равен 1.5.

#### **Задание 3.**

Согласно модели CAPM на рынке премируется только систематический риск, измеряемый коэффициентом бета. Противоречит ли модель CAPM подходу к принятию решений на основе математического ожидания и дисперсии.

**Задание 4.**

Пусть цена актива  $t$   $S$  подчиняется закону геометрического броуновского движения. Найдите 95-процентный доверительный интервал для значения цены через 30 дней, если  $\mu = 15\%$ ,  $\sigma = 20\%$  годовых, текущее значение цены – \$50. (Двусторонний 5% квантиль - для нормального распределения – 1.96).

**Задание 5.**

Найдите цену европейского колл опциона на акцию без дивиденда с ценой исполнения \$100 и истечением через 6 месяцев, если цена акций \$102, волатильность – 20% годовых, безрисковая процентная ставка - 3%.

**Задание 6.**

Определите безарбитражную цену американского пут опциона на акцию без дивиденда с ценой исполнения \$70 и истечением через 8 месяцев. Акции стоят сегодня \$65, волатильность цены акции составляет 30% годовых. Безрисковая доходность (с непрерывным наращением процентов) составляет 6%. Используйте биномиальную модель с 2 периодами.

**Задание 7.**

На рынке торгуются однолетняя дисконтная облигация с ценой 95,24 руб. и двухлетняя купонная облигация с годовым купоном 5 руб. и ценой 94,78 руб. Номинал облигаций равен 100 рублей.

Найдите:

- 1) доходность к погашению облигаций;
- 2) одно- и двухлетние спот ставки;
- 3) безарбитражную цену двухлетней облигации с 10%-ным годовым купоном и номиналом 100 рублей.

**Задание 8.**

Определите 95 процентный VaR для портфеля, в состав которого входят: короткая позиция по колл опционам на 100 акций и длинная позиция по 100 акциям той же компании. Дельта опционов равна 0,6. Цена акций – \$50, волатильность – 20%.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

**ВАРИАНТ 1.**

1. Рынок на котором объектом купли-продажи выступают разнообразие финансово-вые инструменты и услуги

- a) Финансовый рынок
- b) Валютный рынок
- c) Кредитный рынок
- d) Рынок золота
- e) Рынок венчурного капитала

2. Какую из функций не выполняет финансовый рынок

- a) Аккумуляции временно свободно денежного капитала из многообразных источников
- b) Эффективное распределение аккумулированного свободного капитала между многочисленными конечными его потребителями
- c) Определение наиболее эффективных направлений использования капитала в инвестиционной сфере
- d) Формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги
- e) Удлинение оборота капитала

3. Рынок на котором объектом купли продажи выступают свободные кредитные ресурсы и отдельные обслуживающие их финансовые инструменты, обращение которых осуществляется на условиях возвратности и уплаты процентов

- a) Кредитный рынок
- b) Рынок золота
- c) Валютный рынок

- d) Страховой рынок
  - e) Рынок ценных бумаг
4. Рынок на котором объектом купли-продажи выступают все виды фондовых инструментов
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок золота
  - c) Валютный рынок
  - d) Страховой рынок
  - e) Рынок золота
5. Рынок на котором объектом купли-продажи выступают иностранная валюта и финансовые инструменты обслуживающие операции с ней.
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок ценных бумаг
  - c) Валютный рынок
  - d) Страховой рынок
  - e) Рынок золота
6. Рынок на котором осуществляются операции страхования финансовых активов, обеспечивается резервирование этих активов для приобретения необходимой валюты в процесс международных расчетов, осуществления финансовых спекулятивных сделок.
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок ценных бумаг
  - c) Валютный рынок
  - d) Страховой рынок
  - e) Рынок золота
7. Рынок на котором объектом купли-продажи выступает страховая защита в виде в форме различных страховых продуктов
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок ценных бумаг
  - c) Валютный рынок
  - d) Страховой рынок
  - e) Рынок золота
8. Рынок на котором продаются- покупаются финансовые инструменты и услуги со сроком обращения менее одного года
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок ценных бумаг
  - c) Рынок денег
  - d) Рынок капитала
  - e) Рынок деривативов
9. Рынок на котором продаются покупаются рыночные финансовые инструменты и финансовые услуги со сроком обращения более одного года
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок ценных бумаг
  - c) Рынок денег
  - d) Рынок капитала
  - e) Рынок деривативов
10. Функционирование какого рынка позволяет предприятиям решать проблемы формирования инвестиционных ресурсов для реализации инвестиционных проектов
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок ценных бумаг
  - c) Рынок денег
  - d) Рынок капитала
  - e) Рынок деривативов
11. Функционирование какого рынка позволяет предприятиям решать проблемы восполнения недостатка денежных активов для обеспечения текущей платежеспособности и эффективного использования их временно свободного остатка
- a) Кредитный рынок

- b) Рынок ценных бумаг
  - c) Рынок денег
  - d) Рынок капитала
  - e) Рынок деривативов
12. Какой из сегментов финансового рынка не входит в систематизацию по видам обращающихся финансовых активов
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок денег
  - c) Рынок ценных бумаг
  - d) Рынок золота
  - e) Страховой рынок
13. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по периоду обращения финансовых активов
- a) Кредитный рынок, валютный рынок
  - b) Рынок золота, страховой рынок
  - c) Рынок денег, рынок капитала
  - d) Организованный рынок, неорганизованный рынок
  - e) Рынок пенсионных активов, рынок ценных бумаг
14. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по условиям обращения финансовых инструментов
- a) Местный рынок, региональный рынок
  - b) Рынок денег, рынок капитала
  - c) Кредитный рынок, валютный рынок
  - d) Первичный рынок, вторичный рынок
  - e) Организованный и неорганизованный рынок.
15. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по срочности реализации сделок
- a) Местный рынок, региональный рынок
  - b) Рынок с немедленной реализацией условий сделок, рынок реализацией условий сделок в будущем
  - c) Кредитный рынок, валютный рынок
  - d) Первичный рынок, вторичный рынок
  - e) Организованный и неорганизованный рынок.
16. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по региональному признаку
- a) Местный рынок, региональный рынок
  - b) Рынок денег, рынок капитала
  - c) Кредитный рынок, валютный рынок
  - d) Первичный рынок, вторичный рынок
  - e) Организованный и неорганизованный рынок.
17. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по организационным формам функционирования
- a) Местный рынок, региональный рынок
  - b) Рынок денег, рынок капитала
  - c) Кредитный рынок, валютный рынок
  - d) Первичный рынок, вторичный рынок
  - e) Организованный и неорганизованный рынок.
18. Какие из сегментов финансового рынка входят в систематизацию по региональному признаку
- a) Национальный рынок, мировой рынок
  - b) Рынок денег, рынок капитала
  - c) Кредитный рынок, валютный рынок
  - d) Первичный рынок, вторичный рынок
  - e) Организованный и неорганизованный рынок.
19. Какой из сегментов финансового рынка входит в систематизацию по видам обращающихся финансовых активов
- a) Местный рынок, региональный рынок

- b) Рынок денег, рынок капитала
  - c) Кредитный рынок, валютный рынок
  - d) Первичный рынок, вторичный рынок
  - e) Организованный и неорганизованный рынок.
20. Какой из рынков в наибольшей степени поддается финансовому инжинирингу
- a) Кредитный рынок
  - b) Рынок ценных бумаг
  - c) Валютный рынок
  - d) Рынок капитала
  - e) Рынок деривативов

## **РАЗДЕЛ 5. ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний финансовых институтов и законодательных основ финансовых рынков.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Состав участников финансового рынка. Поставщики и потребители финансового капитала. Финансовые посредники. Инфраструктурные организации финансового рынка, обслуживающие его участников и организующие проведение сделок. Регулирующие и контролируемые организации. Особый класс участников финансовых рынков - финансовые посредники. Необходимость финансовых посредников на финансовых рынках. Функции финансовых посредников. Классификация финансовых посредников.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития
2. Управление акционерным капиталом
3. Корпоративное управление в российских и зарубежных компаниях
4. Недружественные поглощения компаний в российской и зарубежной практике: сущность, технологии, методы противодействия
5. Производные инструменты, связанные с акциями: классификация, область и масштабы применения
6. Рынок корпоративных облигаций в России
7. Рынок «мусорных» облигаций: история, современное состояние и перспективы развития

8. Ипотечные облигации: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке
9. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке
10. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения ценных бумаг, риски
11. Рынок евробумаг: структура, механизм эмиссии, операции
11. Вексель: этапы развития, область, масштабы и технологии использования на современном финансовом рынке
12. Использование депозитных и сберегательных сертификатов коммерческих банков в российской и зарубежной практике
13. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт
14. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках
15. Фьючерсы и опционы как инструменты хеджирования рисков
16. Рынок производных финансовых инструментов: современное состояние, структура, тенденции развития
17. Финансовый инжиниринг с использованием ценных бумаг и производных финансовых инструментов
18. Организация деятельности и политика развития брокерско-дилерской компании
19. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
20. Состояние и перспективы развития брокерско-дилерских компаний в России
21. Инвестиционный банк: понятие, структура, требования к деятельности
22. Андеррайтинг ценных бумаг: международная практика и российский опыт
23. Маркетмейкерство и дилерские операции как способ увеличения ликвидности российского фондового рынка
24. Электронные сети коммуникаций и альтернативные торговые системы и возможности их использования на российском фондовом рынке
25. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт
26. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития
27. Развитие системы расчетов и клиринга по операциям с ценными бумагами в России
28. Депозитарно-клиринговые системы в российской и зарубежной практике
29. Центральный депозитарий и перспективы его создания на российском фондовом рынке
30. Выход предприятий на рынок ценных бумаг

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### 4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

### 4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	Этап формирования знаний
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта



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

<b>Код компетенции</b>	<b>Этапы формирования компетенций</b>	<b>Показатель оценивания компетенции</b>	<b>Критерии и шкалы оценивания</b>
<p><b>ПК-4</b> <b>ПК-8</b></p>	<p>Этап формирования знаний.</p>	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: [ 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>

<p><b>ПК-4</b> <b>ПК-8</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9] баллов;</p>
<p><b>ПК-4</b> <b>ПК-8</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

##### **Примеры тестовых заданий**

1. Укажите те сегменты финансового рынка, на которых процесс обмена финансовыми активами имеет форму купли-продажи ценных бумаг:

I. Кредитный рынок.

II. Денежный рынок.

III. Рынок драгоценных металлов.

IV. Рынок капитала.

a) I и IV.

b) IV.

c) II, III и IV.

d) II и IV.

2. Укажите те сегменты финансового рынка, на которых процесс обмена финансовыми активами не имеет формы купли-продажи ценных бумаг:

I. Рынок драгоценных металлов.

II. Денежный рынок.

III. Рынок капитала.

IV. Кредитный рынок.

a) I и III.

b) I и IV.

c) II и III.

d) II и IV.

3. Как называется сегмент рынка ценных бумаг, на котором сделки купли-продажи финансовых инструментов заключаются на условиях их немедленной оплаты и поставки?

a) Срочный рынок.

b) Биржевой рынок.

c) Рынок деривативов.

d) Спотовый рынок.

4. К какому типу финансовых посредников относятся компании по страхованию жизни?

a) К депозитному типу.

b) К инвестиционному типу.

c) К контрактно-сберегательному типу.

d) Ни к одному из перечисленных.

5. Термин «рынок капиталов» применяется для описания:

a) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями на срок более одного года.

b) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями и государством на срок более одного года.

c) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями и государством на срок более одного года, а также рынка акций.

d) Рынка долговых ценных бумаг, выпускаемых предприятиями и государством на срок менее одного года.

6. Что из перечисленного относится к формам коллективного инвестирования?

I. Страховые компании.

II. Акционерные инвестиционные фонды.

III. Негосударственные пенсионные фонды.

IV. Паевые инвестиционные фонды.

a) II и IV.

b) II, III и IV.

c) I, II и IV.

d) Все перечисленное.

7. Перечислите финансовые инструменты, которые принято относить к инструментам рынка капиталов:

I. Привилегированные акции.

II. Коммерческие бумаги.

III. Депозитные сертификаты.

IV. Среднесрочные облигации.

a) I, II и IV.

b) I.

c) I и IV.

d) III и IV.

8. Какие из перечисленных финансовых институтов инвестируют свои средства преимущественно долгосрочные финансовые инструменты в связи с тем, что их обязательства носят долгосрочный характер?

I. Негосударственные пенсионные фонды.

II. Коммерческие банки.

III. Закрытые паевые фонды.

IV. Открытые паевые фонды.

a) I и II.

b) I и III.

с) I, II и III.

д) II, III и IV.

9. Укажите правильное утверждение в отношении структурной соподчиненности различных сегментов финансового рынка:

а) Денежный рынок является составной частью рынка капиталов.

б) Кредитный рынок является составной частью денежного рынка.

с) Валютный рынок является составной частью рынка капиталов.

д) Денежный рынок и рынок капиталов являются составными частями фондового рынка.

10. Фондовый рынок классифицируется по видам ценных бумаг и срокам их обращения на:

а) Первичный и вторичный рынок.

б) Биржевой и внебиржевой рынок.

с) Денежный рынок и рынок капитала.

д) Спотовый и срочный рынок.

11. Рынок ценных бумаг классифицируется по срокам исполнения сделок на:

а) Первичный и вторичный рынок

б) Биржевой и внебиржевой рынок

с) Денежный рынок и рынок капитала

д) Спотовый и срочный рынок.

12. Организованный рынок ценных бумаг классифицируется по месту обращения финансовых инструментов на:

а) Первичный и вторичный рынок.

б) Биржевой и внебиржевой рынок.

с) Денежный рынок и рынок капитала.

д) Спотовый и срочный рынок.

13. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам инвестиционного типа:

I. Акционерные инвестиционные фонды.

II. Страховые компании.

III. Коммерческие банки.

IV. Паевые инвестиционные фонды.

а) I и II.

б) I, II и IV.

с) I и IV.

д) I, III и IV.

14. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам депозитного типа:

I. Страховые компании.

II. Акционерные инвестиционные фонды.

III. Коммерческие банки.

IV. Паевые инвестиционные фонды.

а) I и III.

б) III.

с) I, III и IV.

д) Все перечисленное.

15. Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам контрактно-сберегательного типа:

I. Страховые компании.

II. Кредитные союзы.

III. Коммерческие банки.

IV. Негосударственные пенсионные фонды.

а) I, II и III.

б) I и IV.

с) I, III и IV.

д) Все перечисленное.

16. К основным поставщикам ресурсов на финансовый рынок относятся:

I. Местные (муниципальные) органы государственной власти.

II. Страховые компании.

III. Домохозяйства.

IV. Паевые инвестиционные фонды.

a) I, II и IV.

b) II и IV.

c) II, III и IV.

d) Все перечисленное.

17. К основным потребителям ресурсов на финансовом рынке относятся:

I. Коммерческие банки.

II. Центральные органы государственной власти.

III. Предприятия – производители товаров и услуг.

IV. Домохозяйства.

a) I, II и III.

b) II и III.

c) I, III и IV.

d) Все перечисленное.

18. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором в качестве посредников между поставщиками и потребителями инвестиций участвуют различные финансовые институты?

a) Прямое инвестирование.

b) Портфельное инвестирование.

c) Косвенное инвестирование.

d) Коллективное инвестирование.

19. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором средства, вложенные большим количеством инвесторов (преимущественно мелких), объединяются в единый фонд (пул) под управлением профессионального управляющего для их последующего инвестирования с целью получения инвестиционного дохода?

a) Прямое инвестирование.

b) Портфельное инвестирование.

c) Косвенное инвестирование.

d) Коллективное инвестирование.

20. Как называется инвестирование средств на финансовом рынке, при котором юридические или физические лица, не являющиеся финансовыми посредниками, самостоятельно инвестируют временно свободные денежные средства в материальные или финансовые активы?

a) Прямое инвестирование.

b) Портфельное инвестирование.

c) Косвенное инвестирование.

d) Коллективное инвестирование.

ВАРИАНТ 4.

1. Укажите основные функции финансового рынка в рыночной экономике:

I. Трансформация сбережений в ссудный и инвестиционный капитал.

II. Формирование рыночных цен на финансовые инструменты (активы).

III. Осуществление квалифицированного посредничества между продавцами и покупателями финансовых инструментов (активов)

IV. Ускорение оборота средств, способствующее активизации экономических процессов.

a) Только I и III.

b) Только I, II и IV.

c) Только I, II и III.

d) Все перечисленное.

2. Что из ниже перечисленного не относится к финансовым (портфельным) инвестициям?

a) Приобретение товарно-материальных ценностей.

b) Вложения в ценные бумаги.

c) Вложение средств на банковские депозиты.

d) Приобретение иностранной валюты.

3. Как называется высокорискованное вложение капитала, позволяющее в перспективе получить высокую доходность?
- Коллективное инвестирование.
  - Венчурное инвестирование.
  - Косвенное инвестирование.
  - Портфельное инвестирование.
4. К основным факторам, определяющим уровень инвестиционных расходов в экономике, относятся:
- Уровень ставки банковского процента.
  - Экономические ожидания предпринимателей.
  - Изменения в технологии производства.
  - Уровень налогообложения.
- Только I и IV.
  - Только I, II и IV.
  - Только I, III и IV.
  - Все перечисленное.
5. К основным элементам финансовой системы относятся:
- Государственные финансы, финансы предприятий (фирм) и финансы домашних хозяйств.
  - Финансы государственных и частных предприятий и внебюджетные фонды.
  - Финансы государственных предприятий и внебюджетные фонды.
  - Финансы государственных предприятий и бюджеты субъектов Федерации.
6. Какой из перечисленных принципов не относится к основным принципам кредита?
- Срочность.
  - Платность.
  - Универсальность.
  - Возвратность.
7. Какая из перечисленных функций не относится к основным функциям центральных банков в экономике?
- Эмиссия денег.
  - Хранение государственных золотовалютных резервов.
  - Хранение резервного фонда других кредитных учреждений.
  - Аккумуляция временно свободных средств населения.
8. Из нижеперечисленных укажите основные инвестиционные цели:
- Создание регулярных потоков денежных доходов от владения ценными бумагами для покрытия текущих расходов.
  - Увеличение вложенных под текущие процентные ставки денежных средств путем реинвестирования полученного дохода.
  - Увеличение вложенных в актив денежных средств в связи с безусловным ростом стоимости актива в долгосрочном периоде независимо от краткосрочных ценовых колебаний.
- I.
  - I и II.
  - I и III.
  - Все перечисленное.
9. Получение прибыли за счет разницы цен на одинаковые финансовые активы на различных рынках – это:
- Спекуляция.
  - Хеджирование.
  - Арбитраж.
  - Диверсификация.
10. Страхование рисков получения убытков от изменения цен на финансовые активы, процентных ставок или валютных курсов – это:
- Хеджирование.
  - Арбитраж.
  - Секьюритизация.
  - Диверсификация.

11. Процесс придания существующим долговым обязательствам компании-эмитента формы ценных бумаг – это:
- Реинвестирование.
  - Капитализация.
  - Вторичная эмиссия.
  - Секьюритизация.
12. Способ снижения совокупного риска портфеля финансовых активов (ценных бумаг), заключающийся в распределении инвестиций между различными активами, входящими в него, – это:
- Диверсификация.
  - Секьюритизация.
  - Арбитраж.
  - Коллективное инвестирование.
13. Из нижеперечисленных укажите способы вложения свободных денежных средств, которые могут считаться инвестициями:
- Приобретение холодильника.
  - Приобретение ювелирных изделий.
  - Вложение средств на банковский депозит.
  - Предоставление кредита под процент.
  - Приобретение ценных бумаг.
- Все, кроме I.
  - Все, кроме I и II.
  - III и IV.
  - III и V.
14. Ликвидность финансового рынка – это:
- Возможность быстрого обмена финансового актива на денежные средства без существенных потерь в стоимости.
  - Возможность совершения сделок купли-продажи по данному финансовому активу.
  - Установление равновесной цены на данный актив.
  - Получение регулярного дохода от вложений средств в данный актив.
15. Обращение финансового актива – это:
- Обмен финансового актива на денежные средства без существенных потерь в стоимости.
  - Совершение сделок купли-продажи финансового актива.
  - Установление равновесной цены на данный актив.
  - Выкуп предприятием выпущенных им ранее ценных бумаг у владельцев этих бумаг.
16. Какие источники привлечения дополнительных средств может использовать предприятие для финансирования потребностей в постоянном капитале?
- Нераспределенная прибыль.
  - Банковские кредиты.
  - Коммерческие векселя.
  - Акции.
  - Средне- и долгосрочные облигации.
- Все, кроме I и III.
  - Все, кроме I и II.
  - Все, кроме III.
  - Все перечисленное.
17. Из перечисленных ниже укажите инвестиции, которые, как правило, в наибольшей степени подходят для получения текущего дохода (процентов или дивидендов) в рыночной экономике:
- Акции венчурных компаний.
  - Привилегированные акции первоклассных компаний с фиксированным дивидендом.
  - Банковские депозиты.
  - Корпоративные облигации с нулевым купоном.
- I, II и III.
  - II, III и IV.
  - II и III.

- d) Все перечисленное.
18. Укажите финансовые инструменты, которые принято считать инвестициями с низким уровнем риска:
- I. Корпоративные облигации с высоким кредитным рейтингом.  
 II. Банковские депозиты.  
 III. Государственные ценные бумаги.  
 IV. Производные инструменты.
- a) I, II и IV.  
 b) I, II и III.  
 c) II, III и IV.  
 d) Все перечисленное.
19. К какому типу финансовых посредников обычно относят пенсионные фонды?
- I. К депозитному типу.  
 II. К контрактно-сберегательному типу.  
 III. К инвестиционному типу.
- a) I.  
 b) II.  
 c) III.  
 d) Ни к одному из перечисленных.
20. Термин «денежный рынок» применяется для описания рынка:
- a) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями на срок более одного года.  
 b) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями на срок менее одного года.  
 c) Долговых инструментов, выпускаемых государством на срок более одного года.  
 d) Долговых инструментов, выпускаемых предприятиями и государством на срок менее одного года.

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

Теоретический блок вопросов:

1. Финансовый рынок и рынок ценных бумаг, их взаимосвязь.
2. Функции финансового рынка.
3. Первичный и вторичный финансовый рынок.
4. История развития финансового рынка и фондовых бирж.
5. Участники финансового рынка (эмитент, инвестор, посредник: брокер, дилер, инвестиционный консультант, инвестиционные компании и фонды, «Быки», «медведи», «зайцы».)
6. Профессиональные участники финансового рынка.
7. Понятие и классификация ценных бумаг по группам: первичные, производные, гибридные, синтетические, инвестиционные.
8. Формы выпуска ценных бумаг: наличная и безналичная. Частное и публичное размещение ценных бумаг.
9. Требования к выпуску ценных бумаг;
10. Антимонопольные ограничения на финансовом рынке.
11. Понятие и характеристика акций, виды акций.
12. Основные характеристики акций.
13. Определение стоимости и доходности акций.
14. Понятие, характеристика и виды облигаций.
15. Скидка, дисконт, ажио по облигациям.
16. Определение стоимости и доходности облигаций.
17. Государственные долгосрочные и краткосрочные облигации.
18. Облигации валютного займа
19. Облигации федерального займа с переменным купоном.



20. Облигации золотого федерального займа и облигации сберегательного займа.
21. Жилищный, банковский, депозитарный и сберегательный сертификаты.
22. Определение стоимости и доходности сертификата.
23. Характеристика векселя и его виды.
24. Определение стоимости и доходности векселя.
25. Виды производных ценных бумаг и их характеристика.
26. Хеджирование и спекуляция.
27. Понятие, виды и основные характеристики опциона.
28. Защитные и агрессивные акции, рейтинги акций.
29. Американский и европейский опционы, спотовые и срочные сделки.
30. Фундаментальный анализ.
31. Страновой анализ и его макроэкономические показатели.
32. Отраслевой анализ и его показатели.
33. Финансовый анализ предприятия-эмитента ценной бумаги.
34. Анализ проспекта эмиссии.
35. Сущность технического анализа.
36. Виды биржевых графиков.
37. Биржевые тренды и их классификация. Линии сопротивления и поддержки.
38. Методы и приемы технического анализа.
39. Стоимость и доходность портфеля ценных бумаг.
40. Виды портфелей ценных бумаг.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564>

2. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 403 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12380-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470025>

### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469963>

2. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01273-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468773>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ

Единое окно доступа к образовательным ресурсам	дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами. Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

#### 5.4.2. Программное обеспечение

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

#### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам,	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

	"Grebennikon"	выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	
--	---------------	---	--

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Финансовые рынки**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)


Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	10
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	22
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	22
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	23
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	25
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	28
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	28
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	29
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	30
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	31
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	33
5.6 Образовательные технологии .....	33
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» заключается в формировании у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по основным экономическим аспектам ценообразования на предприятии и использовать полученные знания и навыки для принятия управленческих решений.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение теоретических и методических основ ценообразования;
2. Обучение навыкам решения проблем ценообразования, возникающих в практической деятельности предприятия;
3. Обучение навыкам формирования цен и проведения ценовой политики предприятия.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Ценообразование**» реализуется в *обязательной* части основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Экономика фирмы*», «*Экономика*», «*Финансы организаций*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

- специфику ценообразования, задачи, методы стратегии;
- условия и механизмы практического применения данной науки в современных организациях;

**Уметь:**

- успешно применять на практике подходы формирования ценовой политики;
- задействовать при формировании развития организации различные методы ценообразования;

**Владеть:**

- основными и специальными методами построения ценовой политики деятельности предприятия (организации).

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Оценка стоимости бизнеса*
- *Корпоративные финансы*
- *Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях*
- *Ценообразование в международном бизнесе*

### 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	<p>ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.</p> <p>ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.</p>	<p>Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы</p> <p>Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики</p> <p>Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере,</p>

		<p>отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p> типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации</p> <p>содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности,</p>
--	--	--	---	---

				<p>организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
--	--	--	--	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *экзамен*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			

<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>54</b>	<b>54</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>180</b>	<b>180</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
<b>Семестр 7</b>								
<b>Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования</b>	29	13	16	4	4		8	
<b>Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования</b>	29	11	18	4	6		8	
<b>Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса</b>	29	9	20	6	6		8	
<b>Раздел 4. Государственное регулирование цен</b>	29	11	18	6	4		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Раздел 5. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов	28	10	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	180	54	90	24	26		40	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 7</b>							
Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования	10	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование



<b>Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Государственное регулирование цен</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 5. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	54	24		20		10	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования

##### *Цель:*

Изучить специфику цены в условиях рыночной экономики. Ознакомиться с существующими теориями ценообразования. Изучить существующие механизмы образования цен, ценообразующие факторы.

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие цены. Закон стоимости. Роль и значение цены в рыночной экономике. Функции цены. Принципы ценообразования. Методология ценообразования. Теории ценообразования. Концепции ценообразования. Маркетинговый, нормативный, комбинированный механизмы установления цен. Факторы, влияющие на установление цен: потребители, конкуренты, посредники, государство, издержки. Группы покупателей, группы правительственных мер. Методы контроля цен производителями и посредниками. Конкурентная среда.

##### **Тема 1. Роль цены. Методология ценообразования**

Вопросы для самоподготовки

1. Какова основа цены?
2. Какова роль цены в рыночной экономике?
3. Назовите отличия рыночного ценообразования от планового.
4. Охарактеризуйте структуру цены.

5. Опишите функции цены.
6. Назовите принципы ценообразования.

**Тема 1. 2.** Формирование цен в рыночных условиях и ценообразующие факторы  
Вопросы для самоподготовки

1. Что составляет основу методологии ценообразования?
2. Назовите методы формирования цены.
3. Перечислите факторы, влияющие на уровень цен.
4. В чем суть маркетингового механизма установления цен?
5. В чем суть нормативного механизма установления цен?
6. В чем суть комбинированного механизма установления цен?
7. Назовите группы покупателей и их влияние на формирование цен.
8. Назовите группы правительственных мер и их влияние на формирование цен.
9. Каковы методы контроля цен производителями и посредниками?
10. Охарактеризуйте конкурентную среду и ее влияние на формирование цен.

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма практического задания:** реферат, расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Теневая экономика и цены.
2. Прямые и косвенные налоги в составе цены.
3. Ценообразование и ценовая политика.
4. Основные стратегии ценообразования.
5. Политика цен жизненного цикла товара.
6. Этапы разработки ценовой стратегии.
7. Общая схема расчета цены.
8. Затратные методы ценообразования.
9. Рыночные методы ценообразования.
10. Экономические методы определения цены.
11. Ценообразование и ценовая политика в минерально-сырьевом комплексе.
12. Ценообразование на электроэнергию.
13. Ценообразование на тепловую энергию.
14. Регулирование рынка и тарифов транспортных услуг.
15. Формирование тарифов на перевозки железнодорожным транспортом.
16. Тарифы на перевозки морским транспортом.
17. Особенности ценообразования в сфере услуг.
18. Ценообразование в жилищно-коммунальном хозяйстве.
19. Ценообразование на услуги здравоохранения.
20. Ценообразование на образовательные услуги.
21. Цена на рынке труда.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

Задание 1. Оценка спроса тремя покупателями А, В, С выражается следующими данными:

Покупатель						
Цена	100	110	120	130	140	150
А	5	5	4	4	3	3
В	6	6	4	3	1	0
С	2	1	1	0	0	0

- а) постройте шкалу рыночного спроса;
- б) определить эластичность рыночного спроса в интервале цен от 120 до 130.

Задание 2. Определите дуговой коэффициент эластичности спроса по цене, если известно, что при цене 20 руб. объем спроса на товар 600 ед., а при цене 30 руб. – 400 ед. К какой группе товаров следует отнести данный товар?

Задание 3. Используя данные приведенные в таблице 3.3, рассчитайте дуговой коэффициент прямой эластичности спроса по цене на товар А и перекрестной эластичности спроса – на товар В.

Цена товара А, руб.	Цена товара В, руб.	Объем спроса на товар А, шт.	Объем спроса на товар В, шт.
Ситуация 1.	16 200	10 000	30
Ситуация 2.	12 523	10 000	40

Задание 4. ВУЗ осуществляет подготовку специалистов с полным возмещением затрат по трем специальностям. Определите, как изменится спрос на каждую из специальностей под влиянием изменения цен на одну из них и как изменится выручка ВУЗа под влиянием изменения цен. Исходные данные приведены в таблице.

Показатель	Специальность		
	«Финансы и кредит»	«Налоги и налогообложение»	«Антикризисное управление»
1. Базовая цена, руб. в год	40 000	36 000	36 000
2. Новая цена, руб. в год	50 000	36 000	36 000
3. Объем спроса базовый, человек	40	36	35
4. Коэффициент эластичности спроса по цене	- 1,5	- 2	- 2,3
5. Коэффициент перекрестной эластичности спроса на специальности, соответствующие по цене специальности «Финансы и кредит»	1,2	0,5	

Задание 5. Определите, выгодно ли производителю снизить цену на 0,5 руб., если текущая цена товара 6 руб., планируемый объем продаж 1 млн. штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,5.

Задание 6. Эластичность спроса от цен на продукцию организации 1,75. Определите последствия снижения цены на 1 руб., если до этого снижения объем реализации составил 10 000 шт. по цене 17,5 руб./шт.; а общие затраты были равны 100 тыс. руб. (в том числе постоянные – 20 тыс. руб.) на весь объем производства.

Задание 7. Определите выгодно ли производителю снизить цену на 1 руб., если текущая цена товара 10 руб., планируемый объем продаж 500 тыс. штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,8.

Задание 8. Определите, выгодно ли производителю снизить цену на 0,2 руб., если текущая цена товара 3 руб., планируемый объем продаж 1 млн. штук. Известно, что конкуренты вслед за данной организацией также снизят свои цены. Коэффициент ценовой эластичности спроса равен 1,6.

Задание 9. Используя представленные ниже данные, оцените влияние каждого фактора на выбранную организацию (выбирается в индивидуальном порядке) и сделайте общий вывод по результатам проведенного анализа.

#### Факторы, влияющие на ценообразование в маркетинге

Внутренние факторы	Внешние факторы
Рыночная стратегия и тактика; особенности производимых товаров; жизненный цикл товаров; мобильность производственного процесса; особенности системы продвижения товаров на рынок; организация сервиса; емкость рынка и его структура; имидж производителя; эффективность менеджмента	Политическая стабильность; состояние экономики; состояние рынка; покупательское поведение; доступность рынка; состояние ценовой конкуренции; государственное регулирование цен; этика и культура поведения на рынке

## **Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования**

**Цель:** изучить систему цен, основные разновидности цен и их особенности с целью возможности выбора конкретного вида цены в тех или иных условиях ведения бизнеса, научиться последовательной реализации процесса ценообразования с последующим оптимальным выбором метода формирования цены

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие системы цен. Специфика системы цен. Классификация цен и их ключевые особенности. Методы расчета средней цены. Индексная оценка динамики цен. Взаимосвязь этапов ценообразования с целями ценовой политики и методами расчета цены. Затратные методы ценообразования. Определение цены на основе полных затрат. Определение цены на основе прямых переменных затрат. Метод предельных издержек. Метод торговых надбавок и скидок. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций. Анализ безубыточности. Параметрические методы ценообразования. Метод удельных показателей. Метод аналогий. Метод баллов. Метод ранговой корреляции. Метод парных сравнений

### **Тема 1. Система и виды цен**

Вопросы для самоподготовки:

1. Какая зависимость существует между ценами при их формировании?
2. Какие основные группы цен объединяет их классификация?
3. Как производится оценка уровня цен?
4. Каков расчет средней арифметической цены?.
5. Что такое уровень цен?
6. Каков расчет средней хронологической цены?.
7. Как рассчитать индекс цен

### **Тема 2. Методы ценообразования**

Вопросы для самоподготовки

1. Назовите этапы ценообразования.
2. Охарактеризуйте затратные методы ценообразования.
3. Охарактеризуйте метод полных издержек.
4. Охарактеризуйте метод предельных издержек
5. Охарактеризуйте источники возникновения предпринимательских рисков.
6. Охарактеризуйте метод торговых надбавок и скидок.
7. Охарактеризуйте метод аналогий.
8. Охарактеризуйте метод баллов.
9. Охарактеризуйте метод удельных показателей.
10. Охарактеризуйте метод ранговой корреляции.
11. Охарактеризуйте метод парных сравнений.
12. Охарактеризуйте параметрические методы ценообразования.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** расчетно-аналитическое задание

Задание 1. Дайте характеристику видов цен (заполнив таблицу):

Цена	Характеристика
Базисная	

Фактурная	
Мировая	
Монопольная	
Демпинговая	
Номинальная	
Оптовая	
Предложения	
Производства	
Спроса	
Розничная	
Рыночная	
Скользящая	
Твердая	
Справочная	
Аукционная	
Государственная	
Коммерческая	
Регулируемая	
Стандартная	
Единая	
Гибкая	
Дискриминационная	

**Задание 2. Данные для расчетов – в таблице:**

№ предприятия АО	Выпуск продукции				Себестоимость единицы продукции, руб.	
	I квартал		II квартал		I квартал	II квартал
	Тыс.ед. Q <sub>0</sub>	%, dq <sub>0</sub>	Тыс.ед. Q <sub>1</sub>	%, dq <sub>1</sub>	Z <sub>0</sub>	Z <sub>1</sub>
1	40	40	36	30	7,0	8,0
2	60	60	84	70	6,0	6,5
Итого	100	100	120	100	6,4	6,95

Определить:

- 1) на сколько процентов в среднем изменился выпуск продукции в натуральном выражении;
- 2) индивидуальные индексы себестоимости продукции;
- 3) среднее изменение себестоимости продукции.

**Задание 3. Данные для расчетов – в таблице:**

Продукт	Товарооборот в январе, тыс.руб.	Изменение цены в январе по сравнению с декабрем, %
А	210	+2,7
Б	131	+3,1

Определить:

- 1) на сколько процентов в среднем изменились цены на всю реализованную продукцию;
- 2) прирост выручки от реализации за счет изменения цен (перерасход покупателей, вызванный ростом цен).

Задание 4. Производитель, исходя из 75% загрузки производственной мощности, включил в свою программу выпуск продукта А в количестве 50 000 шт. в год. Полные затраты этого выпуска составили 210 000 руб. Процент рентабельности к полным затратам принят на уровне 20%. С помощью метода полных затрат определите оптовую цену продукта А.

Задание 5. Прямые издержки на изготовления товара составляют 800 руб., а, кроме того, в расчете на год на него отнесено 140 000 руб. накладных расходов организации. Желаемая топ-менеджерами организации масса прибыли от продаж этого товара определена в 260 000 руб. при годовом плане выпуска в 10 000 шт. Определите цену данного товара.

Задание 6. Используя данные таблицы, определите цену товара методом предельных затрат при которой организация получит максимальную прибыль.

Цена	Выпуск в год	Общий доход (TR)	Общие затраты за год (ТС)	Средние затраты	Предельные издержки (МС)	Предельный доход (MR)	Общая прибыль (TR-ТС)
Более 100 000	0	10 000	-	-	-	-10 000	
100 000	1	100 000	50 000	50 000	40 000	100 000	50 000
90 000	2	180 000	100 000	50 000	50 000	80 000	80 000
80 000	3	240 000	155 000	51 666	55 000	60 000	85 000
70 000	4	280 000	225 000	56 250	70 000	40 000	55 000
60 000	5	300 000	315 000	63 000	90 000	20 000	-15 000
50 000	6	300 000	415 000	69 166	100 000	0	-115 000
40 000	7	280 000	555 000	79 285	140 000	-20 000	-275 000

Задание 7. Используя данные таблицы 6.3, определите цену товара методом предельных затрат при которой организация получит максимальную прибыль.

Задание 8. Производитель, исходя из 75% загрузки производственной мощности, включил в свою программу выпуск продукта А в количестве 70 000 шт. в год. Полные затраты этого выпуска составили 250 000 руб. Процент рентабельности к полным затратам принят на уровне

25%. Ставка акциза -20%, ставка НДС - 18%. Посредническая надбавка оптовой торговли составляет 15%. Торговая наценка предприятия розничной торговли равна 25%. С помощью метода полных затрат определите розничную цену продукта А.

Задание 9. Организация производит три вида товара (см. табл. 6.4). Рассчитайте оптовую цену предприятия на эти товары, если рентабельность 15%. Себестоимость рассчитать, распределяя постоянные издержки пропорционально заработной плате производственных рабочих, затратам на материалы, переменным издержкам.

Задание 10. Производителя интересует, насколько важным считает покупатель изменение основных параметров стиральной машины и какой может быть цена новой машины, если цена ближайшего аналога составляет 17 000 руб. Характеристики новой и базовой моделей приведены в таблице

Параметр	Базовая модель	Новая модель	Индекс изменения значения параметра	Коэффициент весомости
Максимальная загрузка, кг	5	7	1,40	0,4
Объем барабана, л	42	50	1,19	0,3
Скорость отжима, об/мин.	1 150	1 000	0,87	0,2
Срок годности	10	10	1,0	0,1

Задание 11. Экспертами были распределены 100 баллов между тремя новыми схожими товарами А, В, С, средняя рыночная цена которых равна 330 000 руб., определены суммы баллов с учетом коэффициентов весомости параметров по каждому товару и определены суммы баллов по рассматриваемым товарам, расчеты представлены в таб. Рассчитав среднюю оценку балла и среднюю рыночную цену одного балла, определите проектные цены на товары А, В и С.

Коэффициент весомости	Параметры товаров	Оценки товаров					
		А		В		С	
0,25	Прочность	40	10	40	10	20	5,0
0,30	Надежность	33	9,9	33	9,9	33	9,9
0,30	Легкость в эксплуатации	50	15,0	25	7,5	25	7,5
0,35	Качество сервиса	45	6,75	35	5,25	20	3,0
1,0	Средняя сумма баллов	42	33	25			

Задание 12. Какие параметры Вы рекомендуете проанализировать для определения положительных и отрицательных отличий следующих товаров: мотоциклы; принтеры; образовательные услуги; медицинские услуги.

Задание 13. Дайте аргументированный ответ на вопрос начинающего художника: «Я не понимаю, как оценивать свои работы, из чего исходить. Как правило, раньше я продавал свои работы дешево друзьям и всегда испытывал некое разочарование от продажи картин. Некоторые картины, которые я видел, казались мне не лучше моих, но стоили они гораздо дороже, и, что интересно, их покупали. В то же время не покупали недорогие картины. Как правильно назначить цену картины?»

Задание 14. Рассчитайте цену электродвигателя, мощность которого составляет 30 кВт, если в качестве базового используется электродвигатель мощностью 20 кВт по цене 3 000 руб., остальные параметры неизменны

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – Тестирование

### Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса

**Цель:** овладеть базовыми знаниями об особенностях осуществления ценовой политики государства и методов государственного регулирования с целями принятия оптимальных управленческих решений в условиях осуществления финансовой деятельности в области ценообразования предприятия, ознакомиться с основными организационными подходами в

формировании ценовой стратегии и тактики хозяйствующих субъектов с целью их дальнейшего применения в практической деятельности.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Ценовая политика государства. Ценовая политика предприятия. Установление окончательной цены: общий механизм. Значение и методы государственного регулирования цен. Особенности ценовой стратегии и тактики. Необходимая информация для принятия стратегических решений при формировании ценовой политики. Взаимосвязь цен с финансово-кредитной системой. Взаимосвязь цен и налогов. Уровень инфляции и динамика цен

**Тема 1. Ценовая политика государства и предприятия. Государственное регулирование цен**

Вопросы для самоподготовки

1. Охарактеризуйте задачи ценовой политики государства.
2. Каково содержание государственной ценовой политики?
3. Назовите стратегические аспекты ценовой политики предприятия.
4. Как устанавливаются цены со скидками и зачетами?
5. Охарактеризуйте расчетно-аналитический метод оценки рисков
6. Каково содержание инициативного изменения цен?
7. В чем смысл дискриминационных цен?
8. Назовите формы ценовой политики фирмы.

**Тема 2. Стратегия и тактика ценообразования**

Вопросы для самоподготовки

1. Дайте понятие ценовой стратегии и тактики
2. Охарактеризуйте последовательность разработки ценовой стратегии.
3. Каково влияние налоговых платежей на формирование ценовой стратегии предприятия?
4. Как влияет инфляция на стратегию и тактику ценообразования?
5. Издержки производства, спрос и конкурентоспособность и их влияние на ценовую стратегию фирмы.
6. Охарактеризуйте стратегию монополистического ценообразования.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат, расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Необходимость государственного регулирования цен.
2. Ценовая политика предприятия: формы и методы.
3. Методы государственного регулирования цен.
4. Цели государственного регулирования цен.
5. Правовые основы государственного регулирования цен.
6. Контроль за соблюдением государственной дисциплины цен.
7. Характеристика типовых стратегий ценообразования.
8. Основные этапы разработки ценовых стратегий.
9. Налоги и сборы, включаемые в цену товара.
10. Конкурентные стратегии ценообразования: характеристика и особенности.
11. Ассортиментные ценовые стратегии: характеристика и особенности.
12. Стратегии дифференциации цен

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 3:

Задание 1. Организация А при производстве продукции применяет более дешевое сырье, в результате себестоимость его продукции составила 100 руб., а организация В использует аналогичное, но более дорогое сырье, в результате себестоимость этой продукции в



организации В составила 120 руб., предельный уровень рентабельности равен 15%. На каком уровне организации могут установить цены на продукцию и чему будет равен предельный размер прибыли в единице продукции в этих организациях? Может ли данный подход заинтересовать организацию сокращать издержки?

Задание 2. Органами исполнительной власти субъекта РФ установлен предельный размер торговой надбавки к отпускной цене на лекарственные средства. Зарегистрированная в Реестре цена составила 200 руб., предельный уровень оптовой надбавки – 25%, предельный уровень торговой надбавки – 20%.

1. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у производителя по цене 200 руб. за единицу?

2. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у производителя по цене 180 руб. за единицу, т.е. со скидкой 10% от цены, зарегистрированной в Реестре?

3. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у производителя по цене 220 руб. за единицу, т.е. по цене выше зарегистрированной в Реестре?

4. На каком уровне будет установлена предельная цена оптового посредника, если организация оптовой торговли закупила лекарство у производителя по цене 200 руб. за единицу?

5. На каком уровне будет установлена предельная цена оптового посредника, если фармацевтическая организация оптовой торговли закупила лекарство у другой оптовой организации по цене 220 руб. за единицу, т.е. с оптовой надбавкой 10% к цене производителя и следовательно вторая оптовая организация вправе применять оптовую надбавку в размере не больше 15% к цене производителя?

6. На каком уровне будет установлена предельная розничная цена, если фармацевтическая организация розничной торговли закупила лекарство у оптовой организации по цене 220 руб. за единицу?

Задание 7. Определите возможную предельную розничную цену на лекарственные средства, зарегистрированная цена которых составила 150 руб., предельный размер снабженческо-сбытовой надбавки – 30%, предельный размер торговой надбавки – 20%.

Задание 4. Определите регулируемую оптовую и розничную цену на изделие предприятия пищевой промышленности при следующих условиях:

- затраты на сырье и материалы – 27 руб.;
- оплата труда с начислениями – 5,7 руб.;
- косвенные расходы – 12% к переменным затратам;
- предельный уровень рентабельности – 20% к себестоимости;
- НДС – 10% к розничной цене (за вычетом торговой скидки);
- предельный уровень торговой скидки – 15% к розничной цене.

Задание 8. Определите предельную отпускную и предельную розничную цену на лекарственные средства при различных вариантах организации товародвижения, если зарегистрированная цена составила 20 руб., предельная оптовая надбавка 30%, предельная розничная надбавка 35%.

Вариант 1. Фармацевтическая организация розничной торговли получила лекарственное средство от производителя по зарегистрированной цене.

Вариант 2. Фармацевтическая организация розничной торговли получила лекарственное средство от производителя по цене ниже зарегистрированной на 10%.

Вариант 3. Фармацевтическая организация розничной торговли получила лекарственное средство от оптовой организации по предельной цене закупки.

Задание 9. Организация продает 100 единиц товара по 20 тыс. руб. каждая. Переменные затраты составляют 7 тыс. руб. на единицу товара, а постоянные – 3 млн. руб. при производстве 200 единиц. Организация получает предложение о продаже товара на новом рынке. При этом она планирует сохранить в полном объеме продажу товара на первом рынке, а имеющиеся мощности позволяют увеличить производство до 200 единиц товара. Определите: какую

минимальную приемлемую цену может установить организация, используя ценовую стратегию скидки на втором рынке?

Задание 10. Организация может воспользоваться одним из двух вариантов реализации своей продукции: по цене 70 тыс. руб. за единицу организация может продать 20 единиц, а при цене 60 тыс. руб. за единицу она способна увеличить объем продаж до 40 единиц, то есть чем ниже цена, тем больше объем продаж. На рынке есть 40 покупателей, заинтересованных в продукции организации. Половина покупателей желает приобретать продукцию только в начале каждого периода, даже если придется уплатить 70 тыс. руб. за единицу. Другая половина чувствительна к уровню цены и готова купить продукцию в любое время, но не дороже 50 тыс. руб. за единицу. Используя стратегию периодической скидки, определите: по какой цене организация должна продавать свою продукцию?

Задание 11. Минимальная цена продаж у организации – 50 тыс. руб. за единицу товара. Распределение цен на один и тот же товар составляет от 50 до 70 тыс. руб., так как существует несколько организаций с разной структурой затрат; 70 тыс. руб. – это максимум того, что заплатят за товар покупатели. На поиск товара с самой низкой ценой (50 тыс. руб.) требуется затратить один час. Если покупатель ничего не ищет, а покупает у первого продавца, он может, если повезет, найти товар по 50 тыс. руб., если не повезет, то он приобретает товар по 70 тыс. руб. Определите:

- какая стратегия будет лучшей для покупателя, если средний покупатель, не занимающийся поиском и не информированный о ценах, платит за товар 60 тыс. руб., а покупатель, занимающийся поиском, экономит в среднем 10 тыс. руб.?

- какая стратегия будет лучшей для продавца, минимальная цена продаж для которой составляет 50 тыс. руб.?

Задание 12. Организация периодически снижает цены. Минимальная цена продаж при производстве 40 единиц продукции равна 50 тыс. руб. за единицу. Конкуренты с такой же структурой затрат могут свободно выйти на рынок. Какую цену должна установить организация при таких условиях?

Задание 13. Существует конкурентный рынок, затраты на котором тесно связаны со степенью освоения производства. Организации А, В, С и Д

выпускают одинаковую продукцию по 200 единиц за период каждая, но у организации А больше опыта, а средние затраты на единицу минимальные и равны 2 тыс. руб., она получает больше дохода, чем другие. Цена в настоящий момент составляет 4 тыс. руб. за единицу продукции. Потребители чувствительны к уровню цены и немедленно реагируют на ее изменение. Какую ценовую стратегию следует предпочесть организации А.

Задание 14. Организации могут производить товары двух уровней качества при условии, что минимальная цена продаж для товара низкого качества составляет 20 тыс. руб., высокого – 40 тыс. руб. за единицу. Во избежание конфликта престижа каждая организация выбирает производство товара только одного уровня качества и может продавать его по любой цене: 20 или 40 тыс. руб. за единицу. Но некоторые организации продают высококачественный товар по 40 тыс. руб., а низкокачественный – по 20 тыс. руб. за единицу. Покупатели могут быстро находить низкую цену, позвонив по телефону или просмотрев прейскурант. Обычно они предпочитают более высокое качество, но для определения дифференциации качества и цен затрачивают 1 час. Кроме того, покупатели различаются в отношении оценки полезности своего времени. Какую стратегию покупок предпочтут покупатели, и какова будет стратегия ценообразования для организаций?

Задание 15. Существует два смежных рынка Х и Y. На каждом по 20 покупателей. Все покупатели согласны приобретать продаваемый товар по 60 тыс. руб. за единицу. Для того чтобы купить его на соседнем рынке, понадобится истратить на транспортные расходы не менее 20 тыс. руб. Перед организацией, действующей на рынке Х, стоит следующая проблема: конкурентный выход на рынок свободен, минимальная цена продаж организации составляет 50 тыс. руб. за единицу при 20 единицах и 30 тыс. руб. за единицу при 40 единицах, дополнительные затраты по перевозке товара на соседний рынок – 10 тыс. руб. На рынке Y

затраты на производство выше. Какую стратегию ценообразования должна выбрать организация?

Задание 16. Организация распространяет два фильма (фильм 1 и фильм 2) на рынке, где сложился на них определенный спрос со стороны двух кинотеатров – А и Б. Максимальные цены, которые уплатят кинотеатры отражены в табл.

Максимальные цены, которые уплатят кинотеатры (тыс. руб.)		
	Кинотеатр А	Кинотеатр Б
Фильм 1	16	12
Фильм 2	14	25

Определите: какая стратегия будет лучшей для распространителя, если предположить, что он не может применять ценовую дискриминацию или использовать контракты с нагрузкой (заставить купить кинотеатры оба фильма)?

Задание 17. Организация производит товар для длительного пользования, минимальная цена продаж которого равна 100 тыс. руб. за единицу, а срок пользования – 3года. Для нормальной работы в течение этого времени потребуются дополнительные товары по цене 500 руб. в месяц за единицу. Однако все покупатели готовы заплатить не более 50 тыс. руб. за основной товар, но приобретут дополнительные товары по цене 2 тыс. руб. за единицу при условии, что их не нужно будет покупать чаще. Чем один раз в месяц. Все покупатели будут приобретать дополнительные товары регулярно, а процент снижения будущих доходов организации равен 0. Какую ценовую стратегию стоит принять организации?

Задание 18. Выход на рынок у организации не ограничен, а средняя минимальная цена продаж составляет 60 тыс. руб. за единицу для 20 единиц и 30 тыс. руб. за единицу 40 единиц. Для производства и поставки на рынок улучшенной модели товара дополнительно потребуется 10 тыс. руб. В товаре заинтересованы 40 покупателей. Половина покупателей чувствительны к уровню цены и желает получить товар лучшего качества, даже если придется платить 60 тыс. руб. за единицу. Другая половина чувствительна к цене и хочет приобрести базовую модель, но не дороже 25 тыс. руб. за единицу. Какую модель товара и по какой цене организации следует продавать?

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – Тестирование**

### **Раздел 4. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов**

**Цель:** изучить основные стратегии ценообразования, особенности их формирования и применения в рамках российского рынка.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Цели применения стратегий в ценообразовании. Базовые стратегии ценообразования. новых товаров. Стратегии ценообразования для различных потребителей. Стратегии ценообразования для существующих товаров.

#### **Тема 1. Базовые стратегии ценообразования**

Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте цели стратегий ценообразования.
2. Охарактеризуйте стратегию ценовой конкуренции.
3. Охарактеризуйте стратегию неценовой конкуренции
4. Охарактеризуйте стратегию низких цен
5. Охарактеризуйте стратегию повышенных цен

**Тема 2. Стратегии ценообразования в рамках существующего товарного предложения и для новых товаров**

Вопросы для самоподготовки

1. Охарактеризуйте стратегию копирования действий конкурента при выводе товара на рынок
2. Охарактеризуйте стратегию планирования снижения цен.
3. Охарактеризуйте стратегию планирования роста цен.
4. Охарактеризуйте стратегию планирования снижения цен.
5. Охарактеризуйте стратегию гибких цен.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** расчетно-аналитическое задание

1. Мебельная фабрика долго выпускала наборы дорогой мебели (минимальной стоимостью от 400 000 руб.). Верхний диапазон цен был практически не ограничен. Фурнитура – итальянская и французская. Товарооборот падает после 2010 года. В связи с этим введено решения делать мебель из ДСП. Но продать такую мебель компания не смогла, возникли проблемы, т.к. компания имела статус и имидж «элитной». Что необходимо принять компании для решения проблемы?

2. Заполнить таблицу:

Стратегия ценообразования	Характеристика стратегии	Преимущества стратегии	Недостатки стратегии

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля –**

Тестирование

#### **Раздел 5. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов**

##### **Перечень изучаемых элементов содержания.**

Затратные методы ценообразования. Затратные методы ценообразования (формирование цены по методу полных; по методу стандартных (нормативных); по методу прямых издержек; на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли; распределение косвенных затрат (по трудоемкости и методом ABC). Параметрические методы ценообразования: методом удельной цены; по методу баллов, на основании потребительского эффекта. Ценовые методы стимулирования продажи товаров на основе эластичности спроса. Метод надбавок и скидок. Методы психологического ценообразования. Расчёт цены на основе прейскуранта цен. Метод определения цены посредством конкурентных торгов. Стратегии дифференцированного ценообразования Стратегия скидки на втором рынке. Стратегия периодической скидки. Стратегия случайной скидки. Стратегия ценовой дискриминации. Стратегии конкурентного ценообразования Стратегия проникновения на рынок. Стратегия по «кривой освоения». Стратегия сигнализированная ценами. Географическая стратегия. Стратегии ассортиментного ценообразования Стратегия «набор». Стратегия «комплект». Стратегия «выше номинала». Стратегия «имидж».

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля –**

компьютерное тестирование

- 1) Дать определение: Ценообразование – это.....
- 2) Каким образом влияет ценовая политика на финансово-экономическое положение?
- 3) Что такое цена?
  - а) денежное выражение стоимости товара;
  - б) сумма денег, за которую отчуждается товар в акте купли-продажи.
- 4) Определить:

- а) свободную розничную цену товара;
- б) цену, по которой торговое предприятие будет рассчитываться с оптовой базой;
- в) прибыль промышленного предприятия от реализации данного товара.

Известно: – материальные затраты — 190 руб.; – затраты на обработку — 30 руб.; – общепроизводственные и общехозяйственные расходы — 60 руб.; – коммерческие расходы — 3% производственной себестоимости; – свободная отпускная цена товара с НДС — 400 руб.; – оптовая надбавка — 2%; – торговая надбавка — 8%; – НДС - 20%.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии	Этап формирования

		финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-3 ПК-5	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и

		<p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок:  ( 9-10] баллов;  2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения:  [8-9) баллов;  3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала:  (6-8) баллов;  4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки:  [0-6] баллов.</p>
<p><b>ПК-3</b> <b>ПК-5</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией:  ( 9-10] баллов;  2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные</p>

<p><b>ПК-3</b> <b>ПК-5</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>при собеседовании: [8-9] баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
------------------------------------	---	--	---

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

Теоретический блок вопросов:

1. Экономическая сущность цены.
2. Основные положения теории цен.
3. Функции цен.
4. Принципы ценообразования.
5. Основные элементы цены.
6. Виды цен в рыночной экономике.
7. Факторы, влияющие на уровень цен.
8. Закономерности ценообразования на разных типах рынков.
9. Полезность(ценность) товара как фактор формирования его цены.
10. Взаимосвязь цен и объемов продаж (эластичность спроса).
11. Взаимозависимость издержек производства, цены и прибыли.
12. Взаимосвязь цены и качества продукции.
13. Процесс ценообразования.
14. Цели и принципы формирования политики ценообразования.
15. Информационное обеспечение политики ценообразования.
16. Стратегии ценообразования.
17. Методы ценообразования;
18. Ценообразование с учетом жизненного цикла товара;
19. Пакетное ценообразование;
20. Ценообразование в рамках товарной линии.
21. Определение цены на товары-новинки.
22. Ценовые войны.
23. Использование скидок в системе ценообразования.
24. Ценообразование во внешнеэкономической деятельности.
25. Роль и значение государственного регулирования цен;
26. Методы воздействия государства на цены;
27. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов



28. Факторы, влияющие на спрос и предложение.
29. Логика анализа финансовой отчетности для нужд ценообразования.
30. Влияние конкуренции на процесс обоснования цен.
31. Этапы разработки ценовой стратегии. Выбор типа ценовой стратегии.
32. Ценообразование и стимулирование продаж.
33. Ценообразование и организация продаж товаров.
34. Затратные методы ценообразования.
35. Определение цены на основе полных затрат.
36. Определение цены на основе прямых переменных затрат.
37. Метод предельных издержек.
38. Метод торговых надбавок и скидок.
39. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций.
40. Параметрические методы ценообразования.
41. Метод удельных показателей.
42. Метод аналогий.
43. Метод баллов.
44. Метод ранговой корреляции.
45. Метод парных сравнений

Аналитическое задание(тесты):

1. Целью фирмы может являться:
  - а) максимизация прибыли;
  - б) максимизация оборота;
  - в) стабилизация цен, объемов, состояния на рынке;
  - г) все вышеперечисленное.
2. Стратегия средних цен может быть представлена в виде:
  - а) стратегии проникновения на рынок;
  - б) стратегии нейтрального ценообразования;
  - в) стратегии следования за лидером;
  - г) правильно б) и в).
3. Стратегия высоких цен может быть представлена в виде:
  - а) стратегии проникновения на рынок;
  - б) стратегии премиального ценообразования;
  - в) стратегии следования за лидером;
  - г) стратегии справедливого ценообразования.
4. На стадии роста продаж жизненного цикла изделия:
  - а) затраты растут;
  - б) конкуренция отсутствует;
  - в) потребители не чувствительны к изменению цены;
  - г) возможно применение стратегии и высоких цен, и средних, и низких.
5. Что не соответствует стадии зрелости жизненного цикла изделия?
  - а) затраты растут;
  - б) конкуренция ослабевает;
  - в) фирмы предпочитают не манипулировать ценами;
  - г) производится модифицирование товара.
6. Ценообразование затратным методом может основываться на:
  - а) сумме постоянных и переменных затрат;
  - б) на предельных затратах;
  - в) на общих затратах;
  - г) верны все предыдущие ответы.
7. Какой из перечисленных методов относится к параметрическим методам ценообразования?

- а) структурной аналогии;
  - б) метод удельных показателей;
  - в) балловый;
  - г) все являются параметрическими методами.
8. Определение цен на основе методов маркетинговых оценок:
- а) на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли;
  - б) метод рентабельности инвестиций;
  - в) метод сходной цены (ориентация на конкуренцию);
  - г) метод структурной аналогии.
9. Применение стратегии ценового прорыва рекомендуется при:
- а) высокой эластичности спроса по цене;
  - б) низкой эластичности спроса по цене.
10. Стратегия «нейтрального ценообразования» (средних цен) означает:
- а) установление цен примерно на уровне цен фирм–конкурентов;
  - б) установление цен со средним по отрасли уровнем прибыли
11. Опережающими показателями при циклическом изменении экономики являются:
- а) ВВП;
  - б) объем экспорта;
  - в) индексы фондового рынка;
  - г) средний уровень процентной ставки коммерческих банков.
12. Совпадающими показателями являются:
- а) уровень безработицы;
  - б) ссуды торгово–промышленным предприятиям;
  - в) число новых заказов;
  - г) денежная масса.
13. Запаздывающими показателями являются:
- а) ВВП;
  - б) индексы фондового рынка;
  - в) изменение индекса потребительских цен;
  - г) объем продаж обрабатывающей промышленности.
14. Конъюнктурные циклы в 3–5 лет являются следствием:
- а) колебаний инвестиционной активности;
  - б) взаимодействия денежно–кредитных факторов;
  - в) динамики оборачиваемости запасов;
  - г) сдвигов в воспроизводственной структуре сферы производства.
15. Уровень запасов готовой продукции является фактором:
- а) контрциклическим опережающим;
  - б) проциклическим опережающим;
  - в) проциклическим запаздывающим;
  - г) ациклическим.
16. В фазе кризиса падение объема розничного товарооборота касается в первую очередь:
- а) продуктов питания;
  - б) товаров длительного пользования;
  - в) предметов санитарии и гигиены;
  - г) детских товаров.
17. Данные о «портфеле заказов» являются фактором:
- а) проциклическим совпадающим;
  - б) проциклически опережающим;
  - в) контрциклическим опережающим;
  - г) контрциклическим запаздывающим.
18. Изменение курсов акций:
- а) предшествует изменению конъюнктуры товарного рынка;
  - б) происходит одновременно;

- в) происходит после изменения конъюнктуры товарного рынка;
  - г) не связано с изменением конъюнктуры товарного рынка.
19. Показателями движения промышленного производства являются:

- а) данные о «портфеле заказов» отрасли;
- б) уровень и динамика запасов сырья;
- в) величина экспортных поставок готовой продукции;
- г) индекс цен предприятий–производителей.

20. В число показателей движения промышленного производства не входит:
- а) индекс физического объема производства;
  - б) динамика инвестиций в промышленное производство;
  - в) уровень удельных расходов на заработную плату;
  - г) средний уровень цен.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко [и др.] ; под редакцией Т. Г. Касьяненко. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468976>

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04843-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468453>

### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебное пособие для прикладного бакалавриата / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 160 с. — (Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-9916-5906-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448033>

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469247>

### 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ  <a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ

Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Ценообразование» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip

6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

#### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## **5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Для изучения дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.



## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ОЦЕНКА СТОИМОСТИ БИЗНЕСА**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Оценка стоимости бизнеса**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Оценка стоимости бизнеса**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

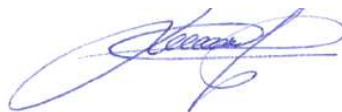
Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	9
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	13
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	25
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	25
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	27
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	29
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	29
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	33
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	33
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	33
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	35
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	36
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	37
5.6 Образовательные технологии .....	38
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	39

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Оценка стоимости бизнеса» заключается в формировании у студентов комплексных знаний о целях, принципах, подходах и этапах проведения оценки стоимости бизнеса, использования полученных данных при принятии управленческих решений относительно дальнейшего повышения стоимости, знаний актуальных вопросов реструктуризации (создание новых бизнес линий, изменение организационной структуры предприятия), и реорганизации бизнеса (покупки-продажи, слияния, выделения, объединения, поглощения), и организации проведения оценочных работ, а также обоснования производственно-коммерческих, инвестиционных и финансовых решений с позиций изменения рыночной капитализации предприятия.

Задачи учебной дисциплины:

1. Изучить концептуальные основы оценки стоимости бизнеса,
2. Изучить структуру отчета об определении стоимости и основные положения управления стоимостью бизнеса,
3. Овладение методиками оценки рыночной стоимости предприятия в целом и отдельных бизнес-линий,
4. Выбор рациональной методики оценки в зависимости от целей ее проведения.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Оценка стоимости бизнеса» реализуется в *части, формируемой участниками образовательных отношений* основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Оценка стоимости бизнеса» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Экономика фирмы», «Финансы организаций», «Финансовый менеджмент», «Управление финансовыми рисками».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

- основные понятия, категории и инструменты, используемые при оценке стоимости бизнеса;
- цели, задачи, принципы и основные подходы к оценке стоимости бизнеса;
- содержание и структура отчета об определении стоимости бизнеса;
- нормативно – правовая база оценочной деятельности в рыночной экономике;
- основные аспекты управления стоимостью бизнеса;
- специфика оценки стоимости различных видов имущества бизнеса;
- специфика оценки стоимости бизнеса для различных целей;
- состав информационного обеспечения проведения оценки стоимости бизнеса;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта и используемых при оценке стоимости бизнеса;

**Уметь:**

- сформулировать цель оценки бизнеса и приоритеты использования методов для конкретных целей оценки и особенностей оцениваемого бизнеса;
- произвести сбор, проверку на достоверность и необходимые работы по корректировке финансовой и иной информации, необходимой для проведения оценочных работ;

- использовать методы технического и фундаментального анализа с целью оценки текущей и справедливой рыночной стоимости бизнеса;
- подготовить итоговое заключение (отчет) об оценке стоимости бизнеса;
- использовать практические приемы реструктуризации бизнеса для управления стоимостью капитала и стоимостью предприятия;

**Владеть:**

- расчетом стоимости бизнеса;
- методами оценки объектов недвижимости;
- навыками составления первичной учетной и отчетной документации;
- специальной экономической терминологией и лексикой данной дисциплины;
- навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по теории оценке бизнеса и практике ее развития.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*
- *Технологическая практика*
- *Преддипломная практика*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги,	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.  ПК-1.2 Проводит критический	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные

		<p>реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-3	<p>Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>	<p>ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.</p> <p>ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по</p>	<p>Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы</p> <p>Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте</p>

			<p>финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.</p>	<p>достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики</p> <p>Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>
	ПК-5	<p>способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации</p> <p>содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять</p>



				<p>поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации</p>
--	--	--	--	---

				финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	<p>ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p> <p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на</p>

			<p>ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
	ПК-11	<p>способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций</p> <p>уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>

			финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	
--	--	--	---	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре экзамен.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>54</b>	<b>54</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>180</b>	<b>180</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							из них: в форме практической подготовки
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
<b>Семестр 7</b>								
Раздел 1 Концептуальные основы оценки стоимости бизнеса	29	13	16	4	4		8	
Раздел 2. Информационная база оценки бизнеса	29	11	18	4	6		8	
Раздел 3. Основные подходы и методы оценки стоимости бизнеса	29	9	20	6	6		8	
Раздел 4. Итоговое заключение об оценке стоимости бизнеса	29	11	18	6	4		8	
Раздел 5. Управление стоимостью бизнеса. Отчет об оценке стоимости бизнеса	28	10	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	180	54	90	24	26		40	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся
--------------	-------	---

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 7</b>							
<b>Раздел 1 Концептуальные основы оценки стоимость бизнеса</b>	10	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 2. Информационная база оценки бизнеса</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Основные подходы и методы оценки стоимости бизнеса</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Итоговое заключение об оценке стоимости бизнеса</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 5. Управление стоимостью бизнеса. Отчет об оценке стоимости бизнеса</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	54	24		20		10	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ СТОИМОСТЬ БИЗНЕСА

**Цель:** Изучить основы и теоретические основы стоимости бизнеса, объекты и субъекты стоимостной оценки, а также цели и принципы оценки стоимости бизнеса.

#### Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие и основные цели оценочной деятельности. Сущность, необходимость и организация оценочной деятельности в рыночной экономике. Объекты и субъекты стоимостной оценки. Цели и принципы оценки стоимости бизнеса. Рыночная стоимость. Виды

стоимости отличные от рыночной. Факторы, влияющие на оценку стоимости бизнеса. Бизнес как экономическая деятельность, основная цель которой - получение прибыли (экономических выгод). Постановка задания на оценку и основные этапы проведения оценки

Вопросы для самоподготовки

1. Понятие и основные цели оценочной деятельности.
2. Основные процедуры оценки.
3. Понятие текущей и справедливой рыночной стоимости. опросы для самопроверки:
4. Понятие денежного потока и его виды.
5. Учет фактора времени при оценке денежных потоков.
6. Шесть функций сложного процента.
7. Определение эффективности кредитных операций.
8. Определение фактической доходности ценных бумаг.
9. Специфика бизнеса, как объекта оценки
10. Цели оценки бизнеса и виды стоимости
11. Принципы оценки бизнеса

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат, расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Сущность, необходимость и организация оценочной деятельности в рыночной экономике. Объекты и субъекты стоимостной оценки.
2. Цели и принципы оценки стоимости предприятия.
3. Виды стоимости, факторы, влияющие на стоимость: Рыночная стоимость.
4. Виды стоимости отличные от рыночной.
5. Факторы, влияющие на оценку стоимости предприятия.
6. Этапы процесса оценки стоимости предприятия

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

Задание 1. Фирме нужно накопить 2 млн. руб., чтобы через 10 лет приобрести здание под офис. Наиболее безопасным способом накопления является приобретение безрисковых государственных ценных бумаг, дающих общий доход по ставке 8% при полугодовом начислении процентов. Каким должен быть первоначальный вклад фирмы?

Задание 2. Определите стоимость свободного офиса в торговом центре. Инвентаризационная стоимость 1 м<sup>2</sup> строения, рассчитанная БТИ в целях налогообложения, составляет 18 тыс. руб. Офис из нескольких помещений. Площадь 158 м<sup>2</sup>. Потребительские качества офиса характеризуются следующими коэффициентами: этаж третий, т.е. между первым и последним 0,47, высота помещения 2,75 м 0,66, все комнаты изолированные 2,45, площадь подсобных помещений 16 м<sup>2</sup> 0,45, санузел раздельный 0,40, лоджия 0,45, лифт 0,45, мусоропровод 0,25, душ, горячее водоснабжение 0,40, ориентация окон: юго-восток 0,09, отдаленность от метро 4 остановки 0,12.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – Тестирование**

1. Найдите наиболее полный и правильный ответ:

А) Существует три метода в рамках доходного подхода: метод дисконтирования денежных потоков, метод капитализации доходов и метод наращивания реинвестированных денежных потоков.

Б) При дисконтировании денежных потоков в качестве ставок дисконтирования используются ТОЛЬКО ставки, полученные с помощью моделей WACC и CAPM.

- В) Ставка по модели WACC используется для дисконтирования денежных потоков на инвестированный капитал
- Г) При расчете безрисковой ставки в модели CAPM всегда используются ставки долгосрочных государственных облигаций
2. На какой период дисконтируется terminal value (стоимость постпрогнозного периода)
- А) 1 год
  - Б) 5 лет
  - В) Бесконечность
  - Г) длительность прогнозного периода
3. Что из перечисленного является теоретической основой сравнительного подхода?
- А) Оценщик использует в качестве ориентира реально установленные рынком цены
  - Б) Базируется на принципе альтернативных инвестиций
  - В) Цена предприятия отражает его производственные и финансовые возможности, положение на рынке и перспективы развития
  - Г) ничего из вышеперечисленного
4. Какие поправки вносятся при использовании метода компании-аналога?
- А) На известность
  - Б) На контроль
  - В) На ликвидность
  - Г) На положение в отрасли
5. Выберите ВЕРНЫЕ суждения
- А) Для расчета мультипликатора цена/прибыль может быть использован только показатель прибыль чистой прибыли.
  - Б) Для расчета мультипликатора цена/прибыль может быть использован любой показатель прибыли при условии полной идентичности данного показателя для компании аналога и оцениваемой компании.
  - В) При применении мультипликатора цена/прибыль у компаний аналогов и оцениваемой компании обязательно должны быть одинаковые стандарты бухгалтерской отчетности.
  - Г) Базой для расчета мультипликатора цена/прибыль может служить только сумма прибыли, полученная в последний год перед датой оценки.
6. К методам затратного подхода относят:
- А) метод стоимости чистых активов
  - Б) метод дисконтирования денежных доходов
  - В) метод сделок
  - Г) метод отраслевых коэффициентов
  - Д) метод стоимости чистых активов
7. Оценка стоимости собственного капитала методом чистых активов получается в результате:
- А) Оценки основных активов
  - Б) Оценки всех активов компании
  - В) Оценки всех активов компании за вычетом всех ее обязательств
  - Г) Ничего из вышеперечисленного
8. В каких случаях производится оценка ликвидационной стоимости предприятия:
- А) компания находится в состоянии банкротства
  - Б) стоимость компании при ликвидации может быть выше, чем при продолжении деятельности
  - В) существуют серьезные сомнения относительно способности компании



- Д) оставаться действующим предприятием
- Е) все вышеперечисленное

9. Дайте определение понятию «функциональный износ»:

А) Потеря стоимости объекта, обусловленная негативным влиянием внешних факторов, например: сокращение спроса на некоторые виды выпускаемой продукции, возросшая конкуренция и т.п.

Б) Уменьшение потребительской привлекательности тех или иных свойств объекта, обусловленное развитием новых технологий.

В) Ухудшение первоначально заложенных технико-экономических параметров, обусловленное естественным изнашиванием объекта в целом и отдельных компонентов в процессе эксплуатации, а также под воздействием окружающей среды.

Г) Нет правильного ответа.

## **РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ОЦЕНКИ БИЗНЕСА**

**Цель:** изучить законодательство, регулирующее оценочную деятельность, внешнюю (макроэкономическая, отраслевая) и внутреннюю информацию, необходимую для проведения оценки бизнеса

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Законодательство, регулирующее оценочную деятельность. Внешняя (макроэкономическая, отраслевая) и внутренняя информация, необходимая для проведения оценки бизнеса. Анализ, систематизация, использования в процессе оценки бизнеса. Основные источники информации. Информация, используемая в рамках доходного, сравнительного и затратного подхода, а также при проведении анализа финансового состояния компании.

Вопросы для самоподготовки:

Информация, используемая в рамках доходного, сравнительного и затратного подхода, а также при проведении анализа финансового состояния компании.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

1. Законодательная и нормативная база оценки
2. Виды стоимости, определяемые в процессе оценки бизнеса
3. Макроэкономическая информация
4. Отраслевая информация

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля –**  
Тестирование

## **РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями о подходах и методах оценки стоимости бизнеса

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Доходный, сравнительный и затратный подходы к оценке бизнеса. Метод дисконтированных денежных потоков (ДДП): экономическое содержание, условия применения, основные этапы. Корректировка финансовой отчетности. Определение длительности прогнозного периода. Модели денежных потоков. Прогноз денежных потоков. Расчет остаточной стоимости бизнеса, Модель Гордона. Ставка дисконтирования: экономическое содержание, модели расчета, виды. Внесение итоговых поправок к стоимости бизнеса методом ДДП. Метод капитализации: экономическое содержание, условия применения, основные этапы. Капитализируемые базы и ставка капитализации. Методы

сравнительного подхода. Экономическое содержание, условия применения, основные этапы метода компаний-аналогов/рынка капиталов. Анализ и отбор сопоставимых компаний; сбор необходимой информации; корректировка отчетности. Ценовой мультипликатор: понятие, расчет, специфика применения, выбор капитала и показателей деятельности, оценка итоговой величины мультипликатора. Внесение итоговых корректировок к предварительной стоимости. Экономическое содержание, условия применения, основные этапы метода сделок. Специфика ценового мультипликатора, рассчитанного по данным рынка M&A. Внесение итоговых корректировок к предварительной стоимости. Использование отраслевых коэффициентов и баз данных (СПАРК, Bloomberg, бюллетень «Государственное имущество» и т.п.). Экономическое содержание, условия применения, концепция оценки и основные этапы метода чистых активов и ликвидационной стоимости. Анализ и корректировка стоимости активов и обязательств. Внесение итоговых корректировок к стоимости.

Вопросы для самоподготовки

1. Отраслевые особенности (продолжительность операционного и финансового циклов) и их учет при определении ставки капитализации.
2. Экономическое содержание сравнительного (рыночного) подхода оценки стоимости бизнеса и ограничения его применения.
3. Основные этапы оценки стоимости предприятия методами сделок и предприятия-аналога (рынка капитала).
4. Вывод итогового значения рыночной стоимости бизнеса и внесение корректирующих поправок.
5. Экономическое содержание метода чистых активов.
6. Особенности расчета чистых активов в финансовой отчетности предприятия.
7. Назначение показателя и ограничения использования. Использование стоимости чистых активов для предварительной оценки справедливой рыночной стоимости бизнеса.
8. Особенности оценки стоимости земельных участков.
9. Особенности оценки стоимости машин и оборудования.
10. Особенности оценки стоимости нематериальных активов.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат, расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Экономическое содержание метода чистых активов.
2. Особенности расчета чистых активов в финансовой отчетности предприятия.
3. Назначение показателя и ограничения использования. Использование стоимости чистых активов для предварительной оценки справедливой рыночной стоимости бизнеса.
4. Особенности оценки стоимости земельных участков.
5. Особенности оценки стоимости машин и оборудования.
6. Особенности оценки стоимости нематериальных активов. Характеристики основных программных продуктов, используемых для автоматизации оценочных расчетов.
7. Общая характеристика доходного подхода.
8. Основные этапы оценки стоимости предприятия методом дисконтированных денежных потоков в прогнозный период.
9. Методы определения ставки дисконтирования.
10. Методы определения капитализируемого дохода. 6. Обоснование ставки капитализации.
11. Сущность доходного подхода. Методы оценки
12. Основные этапы метода дисконтирования денежных потоков
13. Выбор модели денежного потока

14. Прогнозирование доходов и расходов компании
15. Построение и прогнозирование составляющих денежного потока.
16. Виды ставок дисконтирования
17. Определение длительности прогнозного периода
18. Расчет стоимости компании в постпрогнозном периоде
19. Расчет необходимых поправок к стоимости в рамках доходного подхода
20. Метод капитализации: область применения, достоинства и недостатки.
21. Сфера применения сравнительного подхода.
22. Методы сравнительного подхода.
23. Критерии отбора компаний-аналогов
24. Характеристика и выбор мультипликаторов.
25. Этапы методов сравнительного подхода для выведения величины стоимости.
26. Сущность метода чистых активов и метода ликвидационной стоимости, сфера их применения.
27. Оценка стоимости активов
28. Оценка стоимости обязательств
29. Определение затрат, связанных с ликвидацией компании
30. Этапы определения стоимости собственного капитала в рамках метода чистых активов и метода ликвидационной стоимости.

### **Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 3:**

1. Определить стоимость офиса затратным методом, если известно: стоимость земельного участка под офисом – 120 000 руб.; полная стоимость воспроизводства здания офиса – 130 000 руб.; устранимый физический износ – 12%, неустраняемый физический износ – 6%; устранимый функциональный износ здания – 4%.

2. Определите стоимость объекта недвижимости, приносящей доход, методом затрат. Ставка земельного налога – 3,5 руб./м<sup>2</sup>. Площадь земельного участка – 2 000 000 м<sup>2</sup>. Косвенные издержки (эксплуатация здания, реклама и пр.) составляют 16% от стоимости строительства главного сооружения. Норма прибыли на вложенный капитал – 25%. Износ сооружения – 2%. Стоимость вспомогательных сооружений – 10 млн. руб. Износ вспомогательных сооружений – 2%. Стоимость строительства главного сооружения – 100 млн. руб.

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – Тестирование**

1. Оценка стоимости собственного капитала по методу стоимости чистых активов получается в результате:

- a) оценки основных активов;
- b) оценки всех активов предприятия;
- c) оценки всех активов предприятия за вычетом всех его обязательств;
- d) ничего из вышперечисленного.

2. Что является результатом суммирования чистого операционного дохода и предлагаемых:

- a) операционных расходов;
- b) действительный валовый доход;
- c) платежи по обслуживанию долга;
- d) потенциальный валовый доход.

3. Что из нижеперечисленного не является компонентом общего коэффициента капитализации при выведении его с помощью метода кумулятивного построения:

- a) безрисковая ставка;
- b) премия за низкую ликвидность;
- c) премия за риск;
- d) премия за управление недвижимостью;
- e) все является.

4. Какой из подходов к оценке требует отдельной оценки стоимости земельного участка:

- a) рыночный;
- b) доходный;
- c) затратный;
- d) все.

5. Если бизнес приносит нестабильно изменяющийся поток доходов, то для оценки целесообразнее всего использовать метод:

- a) избыточных прибылей;
- b) капитализации дохода;
- c) чистых активов;
- d) дисконтирования денежных потоков.

6. На каком из этапов оценщик должен рассмотреть темпы инфляции и долю предприятия на рынке:

- a) определение ставки дисконта;
- b) ретроспективный анализ и прогноз валовой выручки от реализации;
- c) расчет величины стоимости в постпрогнозный период;
- d) выбор модели денежного потока.

7. На каком этапе оценщик должен определить амортизационные отчисления, исходя из нынешнего наличия активов и из будущего их прироста и выбытия:

- a) анализ и прогноз расходов;
- b) анализ и прогноз кредиторской задолженности;
- c) определение длительности прогнозного периода;
- d) внесение итоговых поправок.

8. Как называется делитель, который применяется для преобразования величины прибыли или денежного потока за один период времени в показатель стоимости?

- a) ставка капитализации;
- b) ставка дисконтирования;
- c) норма возврата капитала.

9. Как называется процентная ставка, используемая для пересчета будущих (то есть отстоящих от нас во времени на разные сроки) потоков доходов, которых может быть несколько, в единую величину текущей (сегодняшней) стоимости, являющуюся базой для определения рыночной стоимости бизнеса:

- a) ставка капитализации;
- b) ставка дисконтирования;
- c) норма возврата капитала.

10. Какой метод расчета стоимости компании в постпрогнозный период используется в том случае, если ожидается банкротство компании с последующей продажей имеющихся активов:

- a) по стоимости чистых активов;
- b) по ликвидационной стоимости;
- c) метод предполагаемой продажи;
- d) модель Гордона.

11. Какая методика определения ставки дисконта применяется для денежного потока для всего инвестированного капитала?

- a) модель оценки капитальных активов;
- b) модель средневзвешенной стоимости капитала;
- c) метод кумулятивного построения.

12. Какой метод оценки необходимо использовать в случае принятия собранием кредиторов решения об инициации на предприятии конкурсного производства?

- a) дисконтированных денежных потоков;
- b) капитализации доходов;
- c) ликвидационной стоимости;
- d) чистых активов.

13. Приведение денежных сумм, возникающих в разное время, к сопоставимому виду называется:

- a) сопоставлением денежных потоков;
- b) периодической оценкой денежных потоков;
- c) временной оценкой денежных потоков;
- d) сравнительной оценкой денежных потоков.

14. Дисконтирование позволяет: рассчитать настоящую (приведенную) стоимость при заданном периоде, процентной ставке и конкретной сумме в будущем;

- a) определить текущую стоимость взноса, обеспечивающего в будущем получение заданных равновеликих поступлений при известном числе периодов и процентной ставке;
- b) рассчитать величину аннуитета при заданных текущей стоимости аннуитета, процентной ставке и периоде;
- c) определить будущую стоимость при заданном периоде, процентной ставке и текущем взносе;
- d) рассчитать будущую стоимость периодических равновеликих взносов, при заданной величине аннуитета, процентной ставке и периоде.

15. Может ли ставка дисконтирования превышать ставку капитализации?

- a) да;
- b) нет.

16. При стабильном потоке доходов основным методом оценки является:

- a) метод прямой капитализации;
- b) метод дисконтированных денежных потоков;
- c) оба эти метода.

17. Стоимость собственного капитала методом чистых активов определяется путем:

- a) оценки основных активов;
- b) оценки всех активов компании;
- c) оценки всех активов компании за вычетом всех ее обязательств;
- d) ничего из вышеперечисленного.

18. Что является результатом суммирования чистого операционного дохода и предполагаемых издержек в оценке недвижимости?

- a) действительный валовой доход;
- b) платежи по обслуживанию долга;
- c) потенциальный валовой доход.

19. Что из нижеследующего не является компонентом метода кумулятивного построения при выведении общей ставки капитализации в оценке недвижимости?

- a) безрисковая ставка;
- b) премия за низкую ликвидность;
- c) премия за риск;
- d) премия за управление недвижимостью.

20. Какой из подходов к оценке недвижимости требует отдельной оценки стоимости земли?

- a) сравнительный;
- b) затратный;
- c) доходный;
- d) все перечисленные.

#### **РАЗДЕЛ 4. ИТОГОВОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА**

**Цель:** изучить состав и структуру Заключения об оценке стоимости бизнеса.

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Цели применения стратегий в ценообразовании. Базовые стратегии ценообразования новых товаров. Стратегии ценообразования для различных потребителей. Стратегии ценообразования для существующих товаров.

Вопросы для самоподготовки:

1. Охарактеризуйте цели стратегий ценообразования.
2. Охарактеризуйте стратегию ценовой конкуренции.
3. Охарактеризуйте стратегию неценовой конкуренции
4. Охарактеризуйте стратегию низких цен
5. Охарактеризуйте стратегию повышенных цен

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** расчетно-аналитическое задание

Задача 1. Имеются следующие данные о денежных потоках:

1. год прогнозного периода составил 500 ден.ед.;
2. год прогнозного периода составил 1200 ден.ед.;
3. год прогнозного периода составил 2400 ден.ед.;

Ставка дисконтирования составляет 17%.

Рассчитать текущую стоимость денежного потока.

Задача 2. Чистая прибыль компании, работающей в сфере услуг, составляет 800 ден. ед., ставка дисконтирования 39%, долгосрочные темпы роста прибыли 19%.

Оцените стоимость компании.

Задача 3. Ежегодный объем продаж компании, работающей в сфере услуг, составляет 15000 ден. ед. Чистая прибыль 800 ден. ед., ставка дисконтирования 39%, долгосрочные темпы роста прибыли 19%.

Оцените стоимость компании.

Задача 4. Оценочная стоимость активов бизнеса составляет 22 000 долл. Для его ликвидации потребуется полтора года. Затраты на ликвидацию составляют 25% стоимости активов.

Какова текущая стоимость выручки от продажи при ставке дисконта 18%?

Задача 5. Оцениваемый объект недвижимости будет приносить чистый операционный доход в 14000 долл. ежегодно в течение восьми лет. Предположительно через восемь лет объект будет продан за 800000 долл.

Какова текущая стоимость оцениваемого объекта при рыночной ставке дохода 12%?

Задача 6. Оцениваемый объект недвижимости будет приносить чистый операционный доход в 12000 долл. в течение следующих пяти лет. Предположительно через пять лет объект будет продан за 120000 долл. Какова текущая стоимость оцениваемого объекта при рыночной ставке дохода 8%?

Задача 7. Предположим, что рыночная стоимость активов предприятия оценивается в 40 000 долл., нормализованная чистая прибыль 8 000 долл. Средний доход на активы равен 15%. Ставка капитализации 20%.

Необходимо оценить стоимость гудвилла.

Задача 8. Предположим, что выпущены облигации с трехлетним сроком погашения. По этим облигациям выплачивается ежегодный доход в 150 долл., стоимость погашения равна 2 000 долл.

Какова будет рыночная цена этих облигаций в момент выпуска, если ставка дисконта 7%?

Задача 9. Необходимо определить текущую стоимость облигации с оставшимся сроком до погашения 6 лет, с номинальной стоимостью 100 000 руб., приносящей 6% купонный доход при требуемом уровне доходности 10%.

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля –**

Тестирование

1. Выберите основные критерии, на основании которых осуществляется взвешивание результатов оценки, полученных разными подходами:

- a) полнота и достоверность исходной информации;
- b) требования, поставленные заказчиками оценки;
- c) приоритет доходного подхода к оценке.

2. Что такое дата проведения оценки?

- a) дата составления отчета об оценке;
- b) дата подписания договора на оценку;
- c) дата, по состоянию на которую определяется значение стоимости.

3. Что считается надлежащим исполнением оценщиком своих обязательств?

- a) использование в процессе оценки трех подходов к оценке;
- b) составление отчета об оценке;
- c) определение значения рыночной стоимости объекта оценки.

4. В каких случаях результаты оценки всех трех подходов будут близки по значению?

- a) если компания имеет стабильные доходы из года в год;
- b) если компания работает в условиях развитого эффективного рынка;
- c) в случае если компания не имеет конкурентов в своей области.

5. Чем регламентируется содержание отчета об оценке?
- международными стандартами финансовой отчетности;
  - Федеральным законом «Об оценочной деятельности»;
  - договором на проведение оценки между заказчиком и оценщиком.
6. Почему степень ликвидности акций закрытой компании меньше степени ликвидности акций сходной открытой компании?
- открытые компании выпускают большее количество акций, чем закрытые;
  - открытые компании более прибыльны, чем закрытые;
  - продажа акций закрытых компаний законодательно ограничена.
7. Оценка стоимости миноритарного пакета акций может быть получена при использовании:
- метода сделок;
  - метода чистых активов;
  - метода рынка капитала.
8. Оценка стоимости контрольного пакета акций может быть получена при использовании:
- метода сделок;
  - метода чистых активов;
  - метода рынка капитала.
9. Что из перечисленного более всего влияет на степень ликвидности пакета акций?
- количество акций в пакете;
  - номинальная стоимость акции;
  - рыночная стоимость 1 акции. 34
10. В акционерном обществе три независимых акционера, у первого 49% акций, у второго 48% акций, у третьего 3% акций. В каком из перечисленных пакетов наибольшая стоимость одной акции?
- 49%;
  - 48%;
  - 3%.

## **РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ СТОИМОСТЬЮ БИЗНЕСА. ОТЧЕТ ОБ ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА**

**Цель:** изучить методы управления стоимостью, состав и структуру Отчета об оценке стоимости бизнеса.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Задачи, требования и структура отчёта. Характеристика основных разделов отчета: введение, допущения и ограничения оценки, описание объекта оценки, анализ финансового состояния объекта, краткая характеристика макроэкономической ситуации, обзор отрасли, подходы и методы оценки (применение их или обоснованный отказ от применения), выводы, приложения. Анализ примеров отчетов об оценке. Составление отдельных разделов отчета об оценке. Оценка влияния мягких направлений реструктуризации бизнеса (без признаков реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса. Оценка влияния жестких направлений реструктуризации бизнеса (на основе его реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса. Согласование результатов, полученных разными методами оценки стоимости бизнеса, с заказчиком. Особенности отчета об оценке (переоценке) основных средств. Особенности отчета об оценке (переоценке) нематериальных активов. Особенности отчета об оценке (переоценке) бизнеса (предприятия).

### **Вопросы для самоподготовки:**



Структура отчета об оценке пакета акций, составляющего \_\_\_\_\_% уставного капитала компании или доли в уставном капитале организации. Составление отчета об оценке.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

### **Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание**

Задания 1. Необходимо принять решение, модернизировать ли существующее офисное здание, вложив в него 500 тыс. руб., или при тех же затратах перепрофилировать его в оптовоторговый центр. При этом ежегодный доход от офисного здания ожидается в размере 25 тыс. руб., а от оптово-торгового центра – 100 тыс. руб. Коэффициент капитализации на рынке – 13%. Для принятия решения необходимо рассчитать прибыль и коэффициенты капитализации по двум проектам

Задание 2. Рассчитать стоимость земельного участка методом развития. Исходные данные: инвестор планирует купить земельный участок размером 1 гектар, разбить его на 4 индивидуальных участка, построить на них производственное здание и продать, получив прибыль. Стоимость продажи одного индивидуального участка – 20 тыс. руб. Издержки на освоение земельного участка – 70 тыс. руб. В месяц планируется продавать по одному индивидуальному участку. Ставка дисконта – 12%.

Задание 3. Рассчитать текущую стоимость каждого из приведенных ниже денежных поступлений от приносящей доход недвижимости, если коэффициент дисконтирования на рынке равен 12%: а) 5 млн. руб., получаемые ежегодно. б) 30 млн. руб., получаемые через 5 лет. в) 200 т.р, получаемые ежемесячно в течении 8 лет

#### Перечень тем рефератов.

1. Особенности оценки бизнеса в целях инвестирования капитала.
2. Особенности оценки предприятий в целях налогообложения.
3. Особенности оценки стоимости инновационного бизнеса.
4. Особенности оценки стоимости бизнеса в целях его реструктуризации.
5. Обоснование направлений реструктуризации бизнеса, преследующих цель роста его рыночной стоимости (капитализации).
6. Оценка влияния мягких направлений реструктуризации бизнеса (без признаков реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса.
7. Оценка влияния мягких направлений реструктуризации бизнеса (без признаков реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса.
8. Оценка влияния жестких направлений реструктуризации бизнеса (на основе его реорганизации) на стоимость капитала и бизнеса.
9. Согласование результатов, полученных разными методами оценки стоимости бизнеса, с заказчиком.
10. Особенности отчета об оценке (переоценке) основных средств.
11. Особенности отчета об оценке (переоценке) нематериальных активов.
12. Особенности отчета об оценке (переоценке) бизнеса (предприятия).

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля –**

#### Тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 3 семестре и экзамен на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию,	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний

	необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в	Этап формирования навыков и получения опыта

		финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
<p><b>ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования знаний.</p>	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: [ 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>

<p>ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11</p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p>ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-11</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6) баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

Теоретический блок вопросов:

1. Сущность, необходимость и организация оценочной деятельности в рыночной экономике. Объекты и субъекты стоимостной оценки.
2. Цели и принципы оценки стоимости предприятия.
3. Виды стоимости, факторы, влияющие на стоимость: Рыночная стоимость.
4. Виды стоимости отличные от рыночной.
5. Факторы, влияющие на оценку стоимости предприятия.
6. Правовые основы оценки стоимости предприятия, стандарты оценки: Стандарты оценки.
7. Регулирование оценочной деятельности в России.

8. Этапы процесса оценки стоимости предприятия.
  9. Информационное обеспечение процесса оценки стоимости предприятия.
  10. Учет рисков при оценке.
  11. Формирование отчета об определении стоимости.
  12. Основные подходы и методы оценки стоимости предприятия (перечислить, указать вкратце суть каждого).
  13. Сравнительный подход в оценке стоимости предприятия.
  14. Характеристика ценовых мультипликаторов при использовании сравнительного подхода в оценке стоимости предприятия.
  15. Метод отраслевых коэффициентов при использовании сравнительного подхода в оценке стоимости предприятия.
  16. Применение математических методов в сравнительном подходе.
  17. Доходный подход в оценке стоимости предприятия.
  18. Учет стоимости денег во времени при использовании доходного подхода.
  19. Метод капитализации дохода.
  20. Метод дисконтированных денежных потоков. Определение ставок дисконтирования.
  21. Прогнозирование дохода в оценке стоимости предприятия.
  22. Затратный подход в оценке стоимости предприятия.
  23. Метод стоимости чистых активов.
  24. Метод ликвидационной стоимости.
  25. Оценка стоимости земельного участка.
  26. Оценка стоимости зданий и сооружений.
  27. Оценка стоимости машин и оборудования.
  28. Оценка стоимости нематериальных активов.
  29. Оценка финансовых активов (облигаций, акций).
  30. Оценка оборотных активов.
  31. Оценка стоимости предприятия как действующего субъекта бизнеса.
  32. Оценка ликвидационной стоимости предприятия.
  33. Оценка стоимости предприятия в целях инвестирования.
  34. Оценка стоимости предприятия в целях реструктуризации.
  35. Взаимосвязь оценки с налогообложением предприятия.
  36. Выведение итоговой величины стоимости предприятия. Сущность и необходимость выведения итоговой величины стоимости предприятия. Этапы выведения итоговой величины стоимости предприятия.
  37. Согласование результатов: Сущность согласования результатов оценки. Метод определения весовых коэффициентов при согласовании оценки.
  38. Отчет об оценке стоимости предприятия. Требования к содержанию отчета.
- Характеристика основных разделов отчёта.
39. Стоимость предприятия как целевая функция управления: связь стоимости предприятия с основными показателями.
  40. Значение стоимости для акционеров.
  41. Менеджер, ориентированный на стоимость.
  42. Фундаментальные принципы управления стоимостью.
  43. Создание стоимости предприятия: целевые установки и нормативы.
  44. Управление корпоративным портфелем.
  45. Факторы создания стоимости и направлений повышения стоимости.
  46. Создание и управление стоимостью предприятия с учетом стратегии предприятия.
  47. Заключительные поправки в рамках доходного подхода
  48. Денежный поток для собственного капитала
  49. Требования к отчету по оценке
  50. Экономическое содержание концепции экономической прибыли и этапы ее развития.

Аналитическое задание(тесты):

1. Существуют следующие виды износа (необходимо выбрать правильный ответ):
  - a) физическое устаревание, функциональное устаревание, ускоренный износ;
  - b) физическое устаревание, функциональное устаревание, устаревание по местоположению, внешнее воздействие;
  - c) устаревание окружающей среды, неустранимое устаревание, физическое устаревание, долгосрочный износ.
2. Определение стоимости гудвилла исчисляется на основе:
  - a) оценки избыточных прибылей;
  - b) оценки нематериальных активов;
  - c) оценки стоимости предприятия как действующего;
  - d) всего перечисленного;
  - e) только а) и б).
3. Что из нижеследующего не является корректировками, применяемыми при оценке объекта методом сравнительного анализа продаж?
  - a) корректировка экономического коэффициента;
  - b) процентная корректировка;
  - c) корректировка по единицам сравнения;
  - d) долларовая корректировка.
4. Как рассчитывается валовой рентный мультипликатор?
  - a) делением цены продаж на потенциальный или действительный валовой доход;
  - b) делением чистого операционного дохода на цену продажи;
  - c) делением потенциального валового дохода на действительный валовой доход;
  - d) делением действительного валового дохода на цену продаж.
5. В какую из статей обычно не вносятся поправки при корректировке баланса в целях определения стоимости чистых активов?
  - a) основные средства;
  - b) дебиторская задолженность;
  - c) запасы;
  - d) денежные средства.
6. Сумма затрат в рыночных ценах, существующих на дату оценки, необходимых для создания объекта идентичного объекту оценки, является:
  - a) нормативной стоимостью;
  - b) рыночной стоимостью;
  - c) стоимостью воспроизводства;
  - d) инвестиционной стоимостью.
7. Выберите наиболее важные критерии отбора компаний-аналогов в рамках сравнительного подхода:
  - a) одинаковое количество акций в обращении у оцениваемой компании и у компании-аналога;
  - b) сходные методики бухгалтерского учета, используемые оцениваемой компанией и аналогами;
  - c) ведение бизнеса оцениваемой компанией и аналогами в одной отрасли;
  - d) совпадение организационно-правовых форм (открытое/закрытое акционерное общество) оцениваемой компании и аналогов.
8. Выберите основное отличие метода сделок от метода рынка капитала:
  - a) метод сделок основывается на информации о реально заключенных сделках, а метод рынка капитала основан на информации о ценах публичных предложений;
  - b) метод сделок основывается на информации о сделках с крупными пакетами акций, а метод рынка капитала основывается на информации о сделках с миноритарными пакетами;
  - c) метод сделок основывается на информации о сделках с активами компании, а метод рынка капитала основывается на информации о сделках с долгосрочными обязательствами компании.



9. Расположите в нужном порядке этапы оценки стоимости бизнеса в рамках сравнительного подхода:

а) выбор показателей финансово-хозяйственной деятельности компаний для сравнения;

б) расчет мультипликаторов;

с) поиск компаний - аналогов.

10. Какой способ определения величины стоимости в рамках сравнительного подхода наиболее предпочтительный, если в оценке использовались значения мультипликаторов за ряд лет?

а) как среднее арифметическое простое;

б) как среднее арифметическое взвешенное;

с) как медианное значение мультипликатора.

11. Какой основной недостаток мультипликатора «Цена / Стоимость чистых активов»?

а) стоимость чистых активов - один из наиболее нестабильных показателей деятельности компании;

б) значение стоимости чистых активов относится к коммерческой тайне и недоступно внешним аналитикам.

с) стоимость (балансовая) активов в значительной степени зависит от особенностей бухгалтерского учета, анализ этих особенностей оценщиком затруднен.

12. О чем может говорить высокое значение мультипликатора «Цена / Чистая прибыль»?

а) компания имеет высокую чистую прибыль;

б) компания имеет низкую чистую прибыль, но ее акции высоко ценятся на рынке;

с) компания имеет значительную долю заемных средств в структуре капитала.

13. В каких случаях более уместно применять мультипликатор «Цена / Стоимость чистых активов»?

а) сравниваемые компании работают в сфере черной металлургии;

б) сравниваемые компании работают в сфере разработки программного обеспечения;

с) сравниваемые компании работают в банковской сфере.

14. Какой принцип лежит в основе сравнительного подхода к оценке?

а) принцип замещения;

б) принцип вклада;

с) принцип наилучшего и наиболее эффективного использования.

15. Компания-аналог за прошлый год осуществила дополнительную эмиссию акций. Оценщик рассчитывает мультипликатор «Цена/Прибыль» для компании-аналога. Какое количество акций ему следует использовать при определении показателя «Прибыль в расчете на 1 акцию» (прибыль за прошлый год)?

а) количество акций на начало года (до дополнительной эмиссии);

б) количество акций на конец года (после дополнительной эмиссии);

с) среднее значение указанных двух количеств.

16. Значение мультипликатора «Цена / Прибыль» для компании А составляет 3; для компании Б - 4. Какую компанию рынок считает более перспективной?

а) Компанию А;

б) Компанию Б;

с) определенно ответить нельзя.

17. Значение мультипликатора «Цена / Стоимость чистых активов» для компании А составляет 1,2; для компании Б - 1,3. Какую компанию рынок считает более эффективной?

а) Компанию А;

б) Компанию Б;

с) определенно ответить нельзя.

18. Для какой из нижеперечисленных отраслей более оправдано применение мультипликатора «Цена / Выручка»?

а) розничная торговля продуктами питания;

- b) оптовая торговля электроэнергией;
- с) производство нефтехимического оборудования.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Спиридонова, Е. А. Оценка стоимости бизнеса : учебник и практикум для вузов / Е. А. Спиридонова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08022-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469764>

2. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса : учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский ; под редакцией М. А. Федотовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 522 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07502-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474651>

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476191>

2. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470434>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
<p>Диссертационный зал Российской государственной библиотеки</p> <p>Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)</p>	<p>В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов</p> <p>Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p>	<p><a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a></p> <p>Доступ по регистрации в читальном зале Университета.</p> <p><a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ</p>
<p>Научное наследие России</p>	<p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p>	<p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p>
<p>Электронная библиотека учебников Cyberleninka</p>	<p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p>	<p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p>
<p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p> <p>Электронные библиотеки.</p> <p>Электронные</p>	<p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p> <p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий,</p>	<p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

библиотеки, словари, энциклопедии	предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	
-----------------------------------	--	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Оценка стоимости бизнеса» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>

		корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Оценка стоимости бизнеса**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими

средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Оценка стоимости бизнеса»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-





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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Корпоративные финансы**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Корпоративные финансы**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	9
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	12
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	14
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	14
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	24
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	25
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	26
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	29
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	29
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	33
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	33
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	33
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	35
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	36
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	37
5.6 Образовательные технологии .....	38
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	39

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Корпоративные финансы**» заключается в формировании у студентов теоретических основ и практических навыков области организации и управления финансами корпораций (организаций), разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений; усвоение понятий, процессов и взаимодействий функционирования хозяйствующих субъектов.

#### Задачи учебной дисциплины:

- овладеть стандартами раскрытия корпоративной финансовой информации отчетности;
- выявить ключевые характеристики формирования, эффективного управления и стратегического развития корпоративных финансов компаний;
- овладеть основными методами финансового планирования и прогнозирования в корпорации (организации);
- освоить основные принципы построения и реализации финансовой политики корпорации;
- освоить основные приемы оперативного управления финансовыми ресурсами корпорации;
- изучить методы эффективного управления затратами и финансовыми результатами корпорации (организации);
- иметь представление о принципах оценки и наращивания рыночной стоимости корпорации.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Корпоративные финансы**» реализуется в *части, формируемой участниками образовательных отношений* основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Корпоративные финансы**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Экономика фирмы*», «*Финансы организаций*», «*Финансовый менеджмент*», «*Управление финансовыми рисками*».

#### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

##### **знать:**

- порядок организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей экономики
- порядок формирования доходов и расходов корпораций
- порядок формирования и распределения прибыли организации;
- порядок планирования, распределения и использования фондов денежных средств;
- порядок организации взаимодействия финансово-экономических органов с руководством предприятий и организаций, органами государственной власти и управления, другими организациями, учреждениями и их должностными лицами
- основные направления работы по воспитанию у работников финансово-экономических органов ответственности за экономное и разумное использование материальных и денежных средств, непримиримости к бесхозяйственности и расточительству, растратам и хищениям

##### **уметь:**

— руководить финансово-экономической деятельностью предприятий и организаций различных форм собственности и различных отраслей экономики страны; — сформировать доходы и расходы организации;

— проводить оценку финансового состояния организации; — определять потребность предприятий и организаций в финансовых ресурсах на планируемый период;

— проводить финансово-экономический анализ планируемых затрат в интересах повышения эффективности использования денежных средств;

— выявлять внутренние резервы обеспечения материальных и финансовых потребностей предприятий и организаций, проводить мероприятия по их мобилизации.

**владеть:**

- аналитическими приемами и методиками финансового анализа как инструмента финансового менеджмента;

- методами управления, планирования и прогнозирования текущими издержками, активами и капиталом.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*

- *Инвестиции*

- *Технологическая практика*

- *Преддипломная практика*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенции</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и

		<p>современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-3	<p>Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-</p>	<p>ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.</p>	<p>Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы</p>

		кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<p>Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики</p> <p>Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации</p> <p>содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности,</p>

				<p>организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь:  Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки</p>
--	--	--	--	---



				<p>управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые кредитные продукты</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p>

			<p>услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
	ПК-8	<p>способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p>	<p>ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов;</p> <p>ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;</p> <p>ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	<p>Знать: основы финансового законодательства РФ</p> <p>Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p> <p>Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля</p>
	ПК-11	<p>способен вести учет имущества,</p>	<p>ПК-11.1 Способен применять</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и</p>

		<p>доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	<p>положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>иной отчетности кредитных организаций</p> <p>уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>
--	--	--	--	---

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 6 семестре, составляет Зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 6 семестре *зачет*.

## Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>54</b>	<b>54</b>			
Учебные занятия лекционного типа	14	14			
Практические занятия	16	16			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>45</b>	<b>45</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>108</b>	<b>108</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
<b>Семестр 7</b>								
<b>Раздел 1. Концептуальные основы корпоративных финансов. Системы и методы анализа корпоративных финансов</b>	33	17	16	4	4		8	
<b>Раздел 2. Методы планирования и прогнозирования в управлении корпоративными</b>	33	15	18	4	6		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
финансами. Финансовая политика корпорации								
Раздел 3. Управление активами и капиталом в системе корпоративных финансов	33	13	20	6	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	90	14	16		24	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 7</b>							
Раздел 1. Концептуальные основы корпоративных финансов.	17	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование

<b>Системы и методы анализа корпоративных финансов</b>							
<b>Раздел 2. Методы планирования и прогнозирования в управлении корпоративными финансами. Финансовая политика корпорации</b>	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Управление активами и капиталом в системе корпоративных финансов</b>	13	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	45	21		18		6	

### **3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)**

#### **РАЗДЕЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ. СИСТЕМЫ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ**

Цель: рассмотреть сущность и организацию корпоративных финансов.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

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. Особенности финансов банковских групп. Законодательное регулирование в области корпоративных финансов. Законодательное регулирование в области учета финансов банковских групп. Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности. Информационное обеспечение и эффективная финансовая работа. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. Обеспечение финансовой устойчивости. Платежеспособность и ликвидность компании. Максимизация финансового результата и минимизация рисков и потерь. Обеспечение достаточности финансовых ресурсов.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
2. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации.

3. Непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям.

4. Финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении.

5. Финансовый результат как цель хозяйствования.

6. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия.

7. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации.

8. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. \_ Сущность, понятия корпоративных финансов.
2. \_ Цель и задачи управления корпоративными финансами. Функции и механизм управления корпоративными финансами.
3. \_ Системы обеспечения управления корпоративными финансами.
4. \_ Финансовая деятельность хозяйствующего субъекта в контексте окружающей среды.
5. \_ Структура и процесс функционирования системы управления корпоративными финансами.
6. \_ Эволюция управления корпоративными финансами.
7. \_ Взаимосвязь управления корпоративными финансами, общего менеджмента и финансового учета.
8. \_ Структура управления корпоративными финансами.
9. \_ Структура источников корпоративных финансов.
10. Финансовые инструменты. Акции, облигации, казначейские обязательства, векселя, сертификаты.
11. Производные финансовые инструменты. Хеджирование, форвардные и фьючерсные контракты, свопы, опционы, операции репо.
12. Назначение финансовых рынков. Движение средств в деятельности корпораций.

13. Принципы и система регулирования рынка ценных бумаг.
14. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
15. Сущность и формы проявления корпоративных финансов.
16. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
17. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
18. Характеристика информационного обеспечения финансового менеджмента.
19. Сущность анализа корпоративных финансов в рыночной экономике.
20. Классификация методов и приемов анализа корпоративных финансов.
21. Элементы теории моделирования и анализа факторных систем.
22. Эволюция финансовой отчетности в России.
23. Информационное обеспечение деятельности финансового менеджера.
24. Состав и содержание финансовой отчетности.
25. Процедуры анализа финансово-хозяйственной деятельности.
26. Система показателей оценки имущественного и финансового положения коммерческой организации.
27. Система показателей оценки платёжеспособности коммерческой организации.
28. Система показателей оценки финансового состояния коммерческой организации.
29. Система показателей оценки деловой активности коммерческой организации.
30. Система показателей оценки стоимости ценных бумаг коммерческой организации.
31. Интегральный анализ.
32. Способы использования аналитических показателей.
33. Предмет методики анализа финансового состояния компании.
34. Типовой расчет. Консолидированная финансовая отчетность.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

**1. Фонд, образуемый в соответствии с уставными документами компании, который образуют средства, направляемые на производственное развитие или иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами (например, на создание нового имущества):**

- а) амортизационный фонд;
- б) фонд накопления;
- в) фонд потребления;
- г) общий фонд.

**2. Часть собственного капитала, который является общей собственностью всех участников корпорации:**

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) общий капитал.



**3. Вид капитала корпорации, полученный в виде долгового обязательства, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату:**

- а) уставный капитал;
- б) заемный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) собственный капитал.

**4. К долгосрочным обязательствам относятся:**

- а) долгосрочные заемные средства;
- б) отложенные налоговые обязательства;
- в) кредиторская задолженность;
- г) доходы будущих периодов;

**5. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:**

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

**6. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли:**

- а) резервный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) уставный капитал;
- г) складочный капитал.

**7. Лизинг относится:**

- а) источникам средств, поступившим в порядке перераспределения;
- б) заемным источникам;
- в) собственным источникам.
- г) ни к каким из перечисленных типов не относится.

**8. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на:**

- а) покрытие убытков;
- б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы;
- в) финансирование проектов;
- г) иные цели компании.

**9. В составе резервного капитала в акционерных обществах могут учитываться:**

- а) резервный фонд;
- б) специальный фонд акционирования работников;
- в) амортизационный фонд;
- г) фонд накопления.

**10. Данный вид финансовых средств используется для приобретения земли, недвижимости и инвестиций:**

- а) краткосрочные финансовые средства;
- б) среднесрочные финансовые средства;
- в) долгосрочные финансовые средства.

## **РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В УПРАВЛЕНИИ КОРПОРАТИВНЫМИ ФИНАНСАМИ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ**

**Цель:** изучить корпоративную отчетность и финансовую информацию, сущность и содержание финансовой политики корпорации, содержание финансового планирования и прогнозирования в корпорации.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений. Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность. Значение и организация анализа финансового состояния. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности. Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп. Финансовая политика и её значение в развитии корпорации. Цели, задачи и основные этапы формирования финансовой политики. Оценка эффективности финансовой политики корпорации. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Оперативное финансовое планирование в организации. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации.

**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.
4. Определение финансовой политики и её значение в развитии корпорации.
5. Задачи финансовой политики.
6. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
7. Рациональное сочетание доходности и риска.
8. Выбор способов финансирования корпорации.
9. Диагностика финансового состояния как основа модели механизма эффективного управления финансами.
10. Цели и задачи формирования финансовой политики.
11. Принципы и основные этапы формирования финансовой политики.
12. Цели, задачи и роль финансового планирования и прогнозирования в системе корпоративного управления.
13. Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.
14. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.
15. Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска.
16. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов.
17. Принципы и методы финансового планирования.
18. Стратегическое финансовое планирование и развитие бизнеса.
19. Текущее финансовое планирование. Прогнозный баланс. Планирование доходов и расходов.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Роль финансового менеджера и финансового аналитика в разработке и реализации финансовой политики.

Учетная и налоговая политика корпорации.

Кредитная политика и управление заёмными средствами.

1. Амортизационная политика и управление основным капиталом. Дивидендная политика.
2. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации. Динамика рыночной стоимости корпорации
3. Бюджетирование как инструмент финансового планирования в организации. Принципы построения системы бюджетирования.
4. Центры финансовой ответственности. Основные бюджеты корпорации. Анализ исполнения сводного бюджета.
5. Оперативное финансовое планирование, его цели и задачи.
6. Обеспечение ликвидности и платежеспособности. Платежный календарь. Планирование движения денежной наличности.
7. Необходимость и значение планирования денежных потоков. Виды денежных потоков.
8. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.
9. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
10. Принципы построения финансовых прогнозов.
11. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
12. Виды и содержание финансовых планов.
13. Состав и структура финансового плана.
14. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
15. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
16. Виды планов, содержание и последовательность их разработки.
17. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
18. Финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.
19. Методы финансового планирования и прогнозирования.
20. Прогнозирование финансово-экономической деятельности компаний.
21. Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

**1. Статья отчетности как Чистый убыток находится в:**

- а) бухгалтерском балансе;
- б) отчете о финансовых результатах;
- в) пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

**2. В бухгалтерский баланс входят следующие финансовые показатели:**

- а) Внеоборотные активы (в целом и по элементам).
- б) Оборотные активы (в целом и по элементам).
- в) Собственный капитал.
- г) Долгосрочные и краткосрочные обязательства.
- д) Показатели наличия, поступления и расходования денежных средств корпорации от текущей деятельности, инвестиционных и финансовых операций.

**3. К группе активов А3. Медленно реализуемые активы, относятся:**

- а) статьи «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и «Финансовые вложения»;
- б) статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы» за исключением статьи «Финансовые вложения»;
- в) статьи раздела III баланса «Капиталы и резервы» «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства».

**4. Прибыль от продаж, увеличенная на суммы прочих доходов за вычетом соответствующих расходов:**

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль до налогообложения;
- в) чистая прибыль.

**5. К долгосрочным обязательствам относятся:**

- а) кредиторская задолженность;
- б) доходы будущих периодов;
- в) долгосрочные заемные средства;
- г) отложенные налоговые обязательства.

**6. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:**

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

**7. К группе пассивов П1. Наиболее срочные пассивы, относятся:**

- а) статья «Кредиторская задолженность»;
- б) статьи «Заемные средства» и «Прочие обязательства»;
- в) статьи «Капитал и резервы», «Доходы будущих периодов», «Оценочные обязательства».

**8. Вид финансового анализа, который осуществляется в целях определения доли отдельных статей баланса в общем итоговом показателе и последующего сравнения результатов с данными предыдущих периодов, что позволяет установить структуру активов и капитала корпорации, ее вложений и динамику изменения за рассматриваемые периоды:**

- а) горизонтальный анализ;
- б) вертикальный анализ;
- в) маржинальный анализ.

**9. Рентабельность оборотных активов определяется как отношение:**

- а) выручки предприятия к средней величине активов;
- б) величины выручки к средней величине оборотных активов;
- в) чистой прибыли к величине собственного капитала;
- г) чистой прибыли к средней величине оборотных активов.

**10. Чистый оборотный капитал – это:**

- а) превышение текущих активов над текущими обязательствами;
- б) превышение текущих обязательств над текущими активами;
- в) превышение доходов над расходами.

### РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И КАПИТАЛОМ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

**Цель:** отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Общие методы управления активами, экономическая сущность и классификация активов. Сущность и задачи управления операционными активами. Состав оборотных и внеоборотных активов компании и особенности финансового управления ими. Управление запасами. Модели управления запасами. Экономическая сущность и классификация капитала компании. Сущность и задачи управления капиталом компании. Лeverидж и его роль в финансовом менеджменте. Оценка финансового лeverиджа. Дивидендная политика компании.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Управления запасами.
2. Модели управления запасами.
3. Управление текущей дебиторской задолженностью. Факторинг.
4. Управление денежными средствами.
5. Модели Миллера-Орра и Баумоля.
6. Управление финансированием оборотных активов.
7. Управление внеоборотными активами.
8. Линейный и нелинейные модели амортизации.
9. Управление структурой капитала.
10. Лeverидж и его роль в финансовом менеджменте. Оценка финансового лeverиджа.
11. Финансовые механизмы управления формированием операционной прибыли компании.
12. Метод расчета критического объема продаж. Оценка производственного лeverиджа.
13. Планирование погашения долгосрочной задолженности.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

##### ***Форма практического задания: реферат***

1. Понятие структуры капитала.
2. Эффект финансового рычага.
3. Теория структуры капитала: базовые модели.
4. Влияние структуры капитала на стоимость и риски корпорации.
5. Налоговые издержки.
6. Прямые и косвенные издержки банкротства.
7. Агентские издержки и несовершенные рынки.
8. Определение оптимальной и целевой структуры капитала.
9. Структура капитала и финансовые риски.
10. Сущность дивидендной политики, ее виды и принципы формирования.
11. Дивидендная политика и стоимость корпорации.
12. Факторы, влияющие на дивидендную политику.
13. Определение величины дивидендов.
14. Виды и процедуры дивидендных выплат.
15. Выкуп и дробление акций.
16. Информационное содержание дивидендов.
17. Дивидендная политика и финансовый риск.
18. Сущность и формы реорганизации.
19. Виды и методы слияний.

20. Анализ выгод и издержек слияний.
21. Методы финансирования слияний, операции LBO и MBO.
22. Финансовые аспекты поглощений.
23. Оценка стоимости и эффективности сделок M&A.
24. Защитная тактика корпорации от недружественных поглощений.
25. Разделения корпораций и продажа активов.

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

1. Финансовая политика — это:
  - а) целенаправленное использование финансов;
  - б) совокупность финансовых отношений;
  - в) финансовый механизм как составная часть системы управления.
2. Что входит в собственный капитал организации:
  - а) стоимость привилегированных акций по номиналу;
  - б) стоимость эмиссии облигации;
  - в) оплаченный капитал;
  - г) стоимость основных фондов.
3. Оплаченный капитал — это:
  - а) стоимость первичной эмиссии акций;
  - б) проценты, которые организация платит по долгам;
  - в) оборотный капитал;
  - г) средства, полученные сверх номинальной стоимости, когда организация продает новые акции.
4. Что не входит в собственный капитал организации:
  - а) нераспределенная прибыль;
  - б) стоимость обыкновенных акций по номиналу;
  - в) стоимость привилегированных акций по номиналу;
  - г) оплаченный капитал.
5. Средневзвешенная стоимость капитала — это:
  - а) сумма стоимостей составляющих структуры капитала, деленная на их число;
  - б) сумма стоимостей составляющих структуры капитала после уплаты налога, умножения на их доли в итоге баланса организации;
  - в) сумма стоимостей отдельных составляющих структуры капитала, таких, как привилегированные и обыкновенные акции, нераспределенная прибыль.
6. Составляющие структуры капитала:
  - а) оборотные активы и внеоборотные активы;
  - б) долгосрочные обязательства, привилегированные акции, обыкновенные акции, нераспределенная прибыль;
  - в) текущие активы, оборудование, здания и сооружения, земля.
7. Предельная стоимость капитала — это:
  - а) изменение средневзвешенной стоимости в связи с дополнительными инвестициями;
  - б) максимальная стоимость новых инвестиций;
  - в) стоимость дополнительного капитала.
8. Решение об увеличении уставного капитала акционерного общества принимается:

- а) общим собранием акционеров;
- б) советом директоров только единогласно (кроме выбывших его членов);
- в) 2/3 голосов членов совета директоров;
- г) советом директоров и правлением АО.

9. Предоставление открытому акционерному обществу или его акционерам преимущественного права на приобретение акций, отчуждаемых его акционерами:

- а) допускается в исключительных случаях;
- б) допускается с согласия совета директоров;
- в) не допускается.

10. Минимальный размер резервного фонда АО в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) должен составлять:

- а) 5% суммы уставного капитала;
- б) 15% суммы уставного капитала;
- в) 50% размера собственных средств.

11. Какие из перечисленных средств являются для организации наиболее дешевыми:

- а) дебиторская задолженность;
- б) ссуда банка;
- в) кредиторская задолженность;
- г) облигационный заем.

12. К собственному капиталу организации относятся:

- а) уставный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) здание;
- г) нераспределенная прибыль;
- д) готовая продукция;
- е) дебиторская задолженность.

13. К активам организации относятся:

- а) убытки;
- б) кредиторская задолженность;
- в) добавочный капитал;
- г) патенты;
- д) краткосрочные банковские ссуды;
- е) внеоборотные фонды.

14. К активным основным фондам относятся:

- а) транспортные средства;
- б) оборудование;
- в) мосты;
- г) сырье; д) здания; е) патенты.

15. Структура оборотных средств — это:

- а) совокупность элементов, образующих оборотные фонды и фонды обращения;
- б) соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения;
- в) совокупность предметов труда и средств труда;
- г) совокупность денежных ресурсов.

16. Какие функции выполняют оборотные средства:

- а) распределительную и контрольную;
- б) производственную и расчетную;
- в) регулируемую и фискальную;
- г) все ответы верны.

17. Признаки классификации основных фондов:

- а) отраслевой;
- б) по назначению;
- в) по видам;
- г) по временному периоду.

18. К медленнореализуемым оборотным активам следует относить:

- а) сырье;
- б) дебиторскую задолженность;
- в) материалы;
- г) незавершенное производство.

19. Материальные активы — это:

- а) торговая марка, патенты;
- б) облигации, акции;
- в) здания, сооружения, оборудование, земля;
- г) все ответы верны.

20. Нематериальные активы — это:

- а) торговая марка, патенты;
- б) облигации, акции;
- в) здания, сооружения, оборудование, земля;
- г) все ответы верны.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 6 семестре, который проводится в **устной** форме.



**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта

ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний

	предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетности кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
<p>ПК-1 ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11</p>	<p>Этап формирования знаний.</p>	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>

<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-3</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b> <b>ПК-8</b> <b>ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-3</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b> <b>ПК-8</b> <b>ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6) баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

**Теоретический блок вопросов:**

1. Корпорация (акционерное общество) как организационно-правовая форма хозяйствования: содержание, принципы функционирования.
2. Особенности корпоративных финансов. Взаимосвязь и взаимозависимость инвестиционной доходности фирмы с размещением финансовых инструментов и их производных.
3. Связь корпораций с фондовыми и товарными биржами, финансовыми и инвестиционными институтами, кредитными организациями, рынками капиталов.
4. Влияние корпоративных финансов на концентрацию и централизацию капитала.
5. Накопление, слияние и поглощение. Капитализация компаний.

6. Основные функции финансов корпораций. Взаимосвязь этих функций, интеграционный (мультикативный) эффект.
7. Фондовая и нефондовая форма финансовых ресурсов.
8. Структура финансовых ресурсов, роль в кругообороте авансированной капитальной стоимости.
9. Внутренние и внешние источники образования денежных средств.
10. Сущность и состав финансового потенциала корпорации
11. Функциональная зависимость финансового потенциала корпорации от экономических и финансовых факторов.
12. Сущность, структура и финансовые аспекты кругооборота основного капитала.
13. Классификация и способы амортизируемых основных средств.
14. Внутренние источники финансирования развития основного капитала.
15. Инвестиционные ресурсы, привлекаемые из внешней среды.
16. Показатели состояния эффективной динамики основного капитала.
17. Основные элементы оборотного капитала (оборотных средств).
18. Управление финансированием оборотного капитала: значение, процентные ставки по кредитам, сроки финансирования. Хеджирование.
19. Риски и прибыльность. Соотношение кредиторской задолженности и оборотных средств.
20. Функция управления наличностью: ускорение инкассации. Модели управления наличностью.
21. Дебиторская задолженность. Управление запасами и контроль.
22. Краткосрочные ссуды. Структура краткосрочного финансирования.
23. Денежные потоки: содержание, классификация и способы измерения денежных потоков.
24. Анализ денежных потоков. Ликвидность, финансовый рычаг.
25. Прогнозирование и методы оптимизации денежных потоков.
26. Финансовые результаты. Управление маржинальной прибылью. Управление прибылью от продаж (ЕВIT)
27. Чистая прибыль и ее распределение.
28. Порядок выплаты корпорацией дивидендов. Модели М.Миллера и Ф. Модильяни. Варианты М.Гордона.
29. Приведенная и чистая приведенная стоимость. Коэффициент дисконтирования. Внутренняя норма доходности.
30. Цена, структура и взвешенная стоимость капитала.
31. Методы слияний и поглощений корпораций. Экономические выгоды и издержки при этом.
32. Финансовые рынки, их системная взаимосвязь между собой и корпорациями.
33. Ценные бумаги и их размещение (акции, облигации, векселя).
34. Депозитарные расписки. – ADR, EDR, GDR и схема их размещения.
35. Рынок производных финансовых инструментов. Проблемы их торговли.
36. Международный валютный рынок FOREX. Валютные курсы, биржи, фондовые индексы.
37. Анализ финансового состояния корпорации. Схема и типы, применяемых, финансовых коэффициентов.
38. Ликвидность компании и ее показатели.
39. Коэффициенты платежеспособности, их использование при финансовом планировании.
40. Показатели рентабельности, долговременные тенденции.
41. Процентный и индексный анализ. Инфляция и финансовое положение корпорации.
42. Содержание, особенности и субъекты проектного финансирования.
43. Планирование долгосрочных вложений и риск.
44. Краткосрочное, среднесрочное и стратегическое финансовое планирование. Коэффициентный анализ финансовой деятельности корпораций.
45. Бизнес-план. Содержание полного финансового плана. Три условия эффективного планирования. Модели финансового планирования.
46. Основа и экономика модели бюджетирования, характеристика финансирования центров затрат. 47. Взаимоотношения по вертикали. Информационное и мотивационное обеспечение.
48. Особенности применения модели бюджетирования в рамках интегрированных бизнес-групп (ИБГ).
49. Понятие эффективности как экономической категории. Виды эффективности. Экономический эффект.
50. Система показателей социально-экономической эффективности корпорации.

Аналитическое задание (*тесты*):

**1. Классификационные признаки корпораций:**

- а) по цели;
- б) взаимосвязи с государством;
- в) количеству институтов в составе;
- г) сроку существования.

**2. Финансы корпораций являются элементом системы:**

- а) финансовой;
- б) кредитной;
- в) банковской;
- г) денежной.

**3. К преимуществам корпоративной формы организации бизнеса относят:**

- а) строгое регулирование корпоративной деятельности;
- б) ориентацию управляющих на достижение краткосрочных целей;
- в) экономию на объеме производства;
- г) ограничение ответственности акционеров по обязательствам корпорации.

**4. Финансовая система России — это комплекс сегментов, которые включают:**

- а) финансы домашних хозяйств;
- б) бюджет доходов и расходов корпорации;
- в) бюджет прибылей и убытков корпорации;
- г) бюджет субъектов РФ.

**5. Денежные отношения, относящиеся к финансам корпораций, возникают:**

- а) у корпораций с организациями по поставкам сырья и материалов;
- б) с банковской системой при получении и погашении кредитов;
- в) со страховыми компаниями по страхованию коммерческих и финансовых рисков;
- г) между участниками бюджетного процесса по рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов;
- д) с персоналом — по выплате заработной платы и дивидендов по акциям.

**6. Финансовые отношения — это денежные отношения, связанные:**

- а) с оплатой кредитов;
- б) образованием фондов накопления и потребления;
- в) образованием, распределением и использованием фондов денежных средств;
- г) определением себестоимости производства и реализации продукции корпорации.

**7. Финансовые обязательства корпорации перед государством считаются выполненными в случае:**

- а) уплаты налогов и других обязательных платежей;
- б) отгрузки готовой продукции контрагентам;
- в) выплаты заработной платы трудовому коллективу;
- г) выплаты дивидендов акционерам;
- д) все перечисленные ответы являются верными.

**8. Основной целью управления финансами корпорации является:**

- а) максимизация прибыли в краткосрочной перспективе;
- б) оптимизация деятельности корпорации;
- в) разработка финансового плана;
- г) устойчивое развитие корпорации.

**9. Концепция устойчивого развития появилась в результате объединения составляющих:**

- а) экономической;
- б) демографической;
- в) социальной;
- г) политической.

**10. Механизмы, побуждающие менеджеров действовать в интересах акционеров:**

- а) непосредственное вмешательство акционеров;
- б) система стимулирования на основе показателя деятельности фирмы;
- в) угроза увольнения;
- г) угроза скупки контрольного пакета акций корпораций

**11. Концепция акционерной стоимости предполагает, что основной целью функционирования корпорации является:**

- а) максимальное увеличение благосостояния акционеров;
- б) нахождение компромисса между «заинтересованными сторонами»;
- в) признание ее экологической ответственности;
- г) признание ее социальной ответственности.

**12. Под устойчивым развитием понимают развитие, при котором:**

- а) сохраняется совокупный капитал, с помощью которого производится доход;
- б) достигается удовлетворение жизненных потребностей ныне живущих людей и будущих поколений;
- в) сохраняется стабильность социальных и культурных систем.

**13. К факторам устойчивого развития корпорации относят:**

- а) эффективный производственный менеджмент;
- б) снижение уровня инфляции;
- в) уровень доходов и сбережений населения;
- г) среднюю продолжительность жизни населения.

**14. Функции, раскрывающие сущность финансов корпорации:**

- а) распределительная, контрольная;
- б) эмиссионная, регулирующая;
- в) предупредительная, защитная;
- г) оперативная, регистрационная.

**15. К принципам организации финансов относят:**

- а) самокупаемость;
- б) самофинансирование;
- в) демократичность;
- г) рентабельность;
- д) платность;
- е) возвратность.

**16. В соответствии с законодательством Российской Федерации главный бухгалтер подчиняется:**

- а) начальнику финансово-экономической службы;
- б) финансовому директору;
- в) генеральному директору;
- г) одному из заместителей генерального директора, курирующему вопросы.

**17. К основным направлениям финансовой работы в корпорации относят:**

- а) разработку и реализацию государственной денежно-кредитной политики;
- б) управление оборотными активами корпорации;
- в) анализ финансового состояния корпорации;
- г) разработку учетной, налоговой, кредитной, амортизационной и дивидендной политики корпорации;
- д) управление кредиторской и дебиторской задолженностью.

**18. В обязанности финансового директора корпорации входит:**

- а) обеспечение эффективного контроля за финансово хозяйственной деятельностью посредством утверждения процедур внутреннего контроля;
- б) определение источников финансирования деятельности;
- в) управление активами и капиталом;
- г) защита прав акционеров.

**19. К профессиональным качествам финансового менеджера можно отнести:**

- а) умение решать проблемы;



- б) финансовые знания;
- в) стратегическое мышление;
- г) способность внедрять инновации.

**20. Стратегическое видение развития бизнеса является:**

- а) профессиональным навыком финансового директора;
- б) профессиональным качеством финансового директора;
- в) необходимым условием при приеме на работу финансиста;
- г) вектором развития персонала корпорации.

**4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) «**Корпоративные финансы**» проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата 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 и 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.

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468957>
2. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469964>

#### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией

И. В. Никитушкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03876-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468768>

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470537>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ

	электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Корпоративные финансы» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «Корпоративные финансы» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20__ года	__-__-____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20__ года	__-__-____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20__ года	__-__-____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	20
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	20
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	21
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	24
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	26
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	26
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	29
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	30
5.6 Образовательные технологии .....	30
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	32

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» заключается в формировании у бакалавров профессиональных компетенций в сфере организации прогнозирования и финансового планирования на предприятиях.

Задачи дисциплины:

- формирование комплексных знаний и практических навыков в сфере планирования финансовой деятельности,
- привитие студентам умений аналитического мышления при составлении и формировании прогнозов деятельности организаций.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Финансы организации*», «*Корпоративные финансы*», «*Финансовый менеджмент*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

- основные понятия, категории и инструменты финансового планирования и прогнозирования;
- методологию анализа бухгалтерской и иной отчетности с целью составления финансовых планов и прогнозов;

**Уметь:**

- находить организационно-управленческие решения в области финансового планирования и прогнозирования;
- анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств с целью составления финансовых планов и прогнозов;
- интерпретировать результаты анализа деятельности организации в соответствии с составленными планами для принятия советующих управленческих решений

**Владеть навыками:**

- навыками принятия управленческих решений в области финансового планирования и прогнозирования
- навыками финансового планирования и прогнозирования по результатам проведения анализа бухгалтерской и иной отчетности различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
- навыками использования результатов анализа данных для принятия управленческих решений в части финансового планирования и прогнозирования

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиции*
- *Инвестиционный анализ*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-6; ПК-7 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения	Знать: основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций. Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций.

			прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Владеть: - навыками планирования и бюджетирования
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы <i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики <i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности	<i>Знать:</i> основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в

		<p>обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p> <p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
	ПК-7	<p>способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать</p>	<p>ПК-7.1 Демонстрирует умение составлять плановые и</p>	<p>Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования;</p>

		<p>осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>отчетные финансовые планы,</p> <p>ПК-7.2 Умение анализировать бюджетные показатели, выявлять отклонения, анализировать их характер причины; идентифицировать тип финансовой структуры</p> <p>организации и анализировать финансовые полномочия ее звеньев</p> <p>ПК-7.3 Применение современных методов анализа, планирования и прогнозирования в управлении финансовой деятельностью</p> <p>организации;</p> <p>ПК-7.4 Разрабатывать и обосновывать плановые проекты с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений</p>	<p>этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов</p> <p>Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования</p> <p>Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов</p>
--	--	--	--	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 6 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 6 семестре *диф. зачет*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>63</b>	<b>63</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>144</b>	<b>144</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия			
<b>Семестр 6</b>									
Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента	34	16	18	4	6		8		
Раздел 2. Характеристика	34	16	18	4	6		8		



Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
финансового прогнозирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогнозирования								
Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов	34	16	18	4	6		8	
Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование	33	15	18	4	6		8	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>63</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет с оценкой</b>							

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					Форма рубежного текущего контроля
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	
<b>семестр 6</b>							

Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Характеристика финансового прогнозирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогнозирования	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование	15	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>29</b>		<b>26</b>		<b>8</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### **Раздел 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента.**

**Цель:** изучить сущность, финансового планирования и прогнозирования, их место в финансовом менеджменте.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Сущность и значение финансового планирования и прогнозирования в рыночной экономике. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования. Взаимосвязь стратегического планирования и финансового прогнозирования

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем состоит значение финансового планирования и прогнозирования в рыночной экономике?
2. Назовите цели и задачи финансового планирования и прогнозирования.

3. Определите взаимосвязь стратегического планирования и финансового прогнозирования.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Сущность прогнозирования.
2. Предмет и метод прогнозирования.
3. Процесс разработки прогноза.
4. Различия между прогнозированием и планированием.
5. Цель и задачи прогнозирования.
6. Основные функции экономического прогноза.
7. Классификация экономических прогнозов.
8. Понятие “прогнозируемый период”.
9. Основные принципы прогнозирования: системность, согласованность, вариантность, непрерывность, верифицируемость, эффективность.
10. Интуитивные и формализованные методы прогнозирования. Метод экстраполяции – достоинства и недостатки.
11. Метод экспертных оценок.
12. Нормативный метод.
13. Моделирование в прогнозировании.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

1. Выберите правильный вариант ответа  
Величина выручки от реализации продукции на планируемый период при плановом уровне цен зависит от следующего фактора:

- а) способа реализации продукции;
- б) объема продаж продукции;
- в) рекламы;
- г) послепродажного обслуживания.

2. Дополните При планировании выручки от реализации продукции методом прямого счета необходимы следующие данные: ассортимент реализуемой продукции, объем продаж каждого вида продукции и \_\_\_\_\_ .

3. Дополните Для планирования выручки от реализации используются два метода: прямого счета и \_\_\_\_\_ .

4. Выберите правильный вариант ответа

Показателем производственной программы является:

- а) прибыль;
- б) численность персонала;
- в) объем производства продукции;
- г) производительность труда.

5. Дополните Для планирования сбыта продукции (работ, услуг) необходимо использовать информацию, содержащую анализ конъюнктуры рынка, оценку положения предприятия на рынке и оценку уровня \_\_\_\_\_ .

## **Раздел 2. Характеристика финансового прогнозирования. Прогнозирование объема продаж. Дополнительные (вспомогательные) методы финансового прогнозирования**

*Цель:* изучить основные этапы прогнозирования и прогнозирование объёма продаж.

### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Финансовое прогнозирование как процесс, его этапы. Финансовое прогнозирование в широком и узком смысле. Характеристика прогнозных документов. Формы прогнозных документов и последовательность их разработки в зависимости от периода прогнозирования. Значение прогноза объема продаж в финансовом прогнозировании. Методы прогнозирования объема продаж. Технология (этапность) процесса прогнозирования объема продаж. Метод расчета процентов от продаж. Аналитический метод. Метод расчета финансовых коэффициентов. Комбинированный метод. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование. Метод «формулы». Расчет дополнительной потребности в оборотном капитале. Расчет максимальных темпов прироста объема продаж без дополнительного внешнего финансирования

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите этапы процесса финансового прогнозирования.
2. Какие функции выполняют основные прогнозные документы?
3. Определите последовательность разработки прогнозных документов при краткосрочном прогнозировании.
4. Какую роль выполняет прогноз объема продаж в финансовом прогнозировании?
5. Назовите группы методов прогнозирования объема продаж.
6. Определите последовательность этапов разработки прогноза объема продаж.
7. Когда применяется метод расчета процентов от продаж?
8. Назовите особенности использования аналитического метода.

9. Сформулируйте отличия метода расчета финансовых коэффициентов от аналитического метода.
10. Определите основные варианты применения комбинированного метода.
11. В чем суть имитационного моделирования в финансовом прогнозировании?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования.
2. Процесс финансового прогнозирования в широком и узком смысле.
3. Характеристика прогнозных документов.
4. Методы прогнозирования объема продаж.
5. Технология процесса прогнозирования объема продаж.
6. Метод расчета процентов от продаж.
7. Аналитический метод.
8. Метод расчета финансовых коэффициентов.
9. Комбинированный метод.
10. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование.
11. Метод «формулы».
12. Расчет дополнительной потребности в оборотном капитале.
13. Расчет максимальных темпов прироста объема продаж без дополнительного внешнего финансирования.
14. Разработка прогнозного отчета о прибылях и убытках.
15. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса.
16. Разработка прогнозного отчета о движении денежных средств.
17. Расчет основных финансовых коэффициентов в прогнозном периоде.
18. Понятие бюджетирования.
19. Характеристика процесса бюджетирования
20. Виды и разновидности бюджетов

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;

- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

1. Выберите правильный вариант ответа

Производственная программа предприятия на планируемый период представляет собой:

- а) программу деятельности предприятия по реализации его цели;
- б) план производства продукции (работ, услуг);
- в) план формирования ресурсов предприятия;
- г) программу экономического развития предприятия.

2. Выберите правильный вариант ответа

Показатель производственной мощности используется:

- а) для оценки финансового состояния предприятия;
- б) расчета численности персонала;
- в) обоснования возможности выполнения производственной программы;
- г) для определения прибыли.

3. Выберите правильный вариант ответа

Не являются характеристиками производственной программы:

- а) номенклатура и ассортимент выпуска продукции;
- б) показатели качества продукции;
- в) показатели объема выпуска продукции;
- г) текущие затраты на производство продукции.

4. Установите правильную последовательность

Планирование производства и сбыта продукции предусматривает:

- а) обоснование выпуска продукции производственной мощностью;
- б) определение объема продаж каждого вида продукции;
- в) оценку рынков сбыта и конкуренции;
- г) определение показателей производственной программы.

5. Выберите правильный вариант ответа Показателем плана сбыта продукции является:

- а) товарная продукция;
- б) валовая продукция;
- в) объем продаж;
- г) производственная мощность.

### **Раздел 3. Разработка прогнозных финансовых документов**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями об основных документах финансового прогнозирования.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Разработка прогнозного отчета о прибылях и убытках. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса. Разработка прогнозного отчета о движении денежных средств. Расчет основных финансовых коэффициентов в прогнозном периоде.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какой метод финансового прогнозирования используется для разработки прогнозного отчета о прибылях и убытках на первый год прогнозного периода?

2. Каким образом в прогнозном бухгалтерском балансе уравниваются активы и пассивы?

3. Сформулируйте суть косвенного метода формирования прогнозного отчета о движении денежных средств.

4. Какие финансовые коэффициенты используются для оценки финансовой устойчивости предприятия в разрабатываемых вариантах прогноза?

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Модель безубыточности (операционной и финансовой).
2. Модели общекорпоративных зависимостей (модель Дюпона).
3. Модели построения прогнозной финансовой отчетности и компьютерные модели.
4. Стратегия финансового планирования.
5. Методы расчета финансовых показателей и планирования финансовых ресурсов.
6. Виды внутрифирменного финансового планирования.
7. Бизнес-план и его финансовые аспекты.
8. Годовой финансовый план (бюджет) компании.
9. Операционный бюджет.
10. Финансовый бюджет.
11. Оперативное финансовое планирование.
12. Бюджетирование как инструмент финансового планирования на предприятиях.
13. Назначение долгосрочных финансовых прогнозов предприятия и порядок их разработки.
14. Прогнозирование перспектив развития предприятия.
15. Матрицы финансовых стратегий.
16. Количественные и качественные показатели потенциального краха.
17. Прогнозирование банкротства. «Z – счет» Альтмана: вероятное банкротство, маловероятное банкротство и серая область.
18. Финансовые коэффициенты, определяющие критерии банкротства.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

1. Решите задачу/тест: Согласно договорам на планируемый год, кирпичный завод должен поставить 2 332 тыс. шт. керамического кирпича двух видов: облицовочного и обычного М-100, при этом облицовочный кирпич по объему составляет 6 % от объема кирпича М-100. 85 % всего объема керамического кирпича будет поставлено специализированным строительным организациям и 15 % – индивидуальным застройщикам. Строительные организации 20 % кирпича израсходуют на производственное строительство, а 80 % – на жилищное. Индивидуальные застройщики приобретают кирпич для жилищного строительства. Составьте план сбыта продукции в натуральных единицах (тыс. шт.) по ассортименту, потребителям и назначению.
2. Решите задачу/тест: Определите перечень товаров, которые могут быть включены в план производства, если предприятие, исходя из действующих производственных мощностей, может выпускать семь наименований товаров с уровнем конкурентоспособности:  $КС1 = 0,214$ ,  $КС2 = 0,236$ ,  $КС3 = 0,251$ ,  $КС4 = 0,264$ ,  $КС5 = 0,281$ ,  $КС6 = 0,297$ ,  $КС7 = 0,315$ . Уровень конкурентоспособности у товаропроизводителей аналогичной продукции:  $КС1 м = 0,212$ ,  $КС2 м = 0,24$ ,  $КС3 м = 0,256$ ,  $КС4 м = 0,258$ ,  $КС5 м = 0,28$ ,  $КС6 м = 0,29$ ,  $КС7 м = 0,318$ . Пояснение: в план производства включается номенклатура продукции, уровень конкурентоспособности которой превышает аналогичный показатель у товаропроизводителя-конкурента.
3. Решите задачу/тест: Парикмахерский салон «Чародеи» имеет два зала: женский на пять рабочих мест и мужской на три рабочих места. Один мужской мастер в среднем за час может обслужить 2 чел., а женский – 1,25 чел. Салон работает в две смены (по 6 ч каждая), без выходных дней. Праздничные дни – нерабочие. В микрорайоне, где находится салон, проживает 123 500 чел., 50 % из них потенциально могут быть клиентами салона. Определите: 1) годовую пропускную способность (производственную мощность) салона по обслуживанию клиентов; 2) уровень обеспечения жителей микрорайона услугами этого парикмахерского салона.
4. Решите задачу/тест: Малое предприятие имеет 15 автомашин и выполняет грузовые перевозки по заказам граждан и организаций. В апреле текущего года планируется использовать 16 дней на текущий ремонт автомашин и 4 общих выходных дня. Среднее время работы автомашин – 12 ч. Определите коэффициент полезного использования парка машин по плану на месяц.
5. Решите задачу/тест: Деревообрабатывающее предприятие имеет два цеха: лесопильный и ящичный. Согласно плану, лесопильный цех должен произвести 7 000 м<sup>3</sup> пиломатериалов, ящичный цех – 900 м<sup>3</sup> тары. На выработку тары предприятие расходует 1 320 м<sup>3</sup> пиломатериалов. Средние оптовые цены на продукцию по плану: 1 м<sup>3</sup> пиломатериалов – 4 170 р., 1 м<sup>3</sup> тары – 6 320 р. Определите: 1) валовой оборот продукции предприятия (тыс. р.); 2) внутриваловой оборот (тыс. р.); 3) объем товарной продукции по плану (тыс. р.).

### **Раздел 4. Финансовое планирование и бюджетирование**

**Цель:** овладеть базовыми знаниями механизма финансового планирования и бюджетирования.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Понятие бюджетирования. Понятие планирования. Характеристика процесса бюджетирования. Виды и разновидности бюджетов.



**Вопросы для самоподготовки:**

1. Что представляет собой бюджетирование?
2. Определите последовательность разработки бюджетов.
3. Сформулируйте отличия операционных и финансовых бюджетов.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Современные методики анализа финансового состояния компании.
2. Проблемы достоверности финансового анализа для принятия управленческих решений.
3. Комплексные методики аналитической оценки деятельности компаний, исходя из специфики белорусского бизнеса: анализ инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, интегральная оценка кредитоспособности.
4. Ранжирование аналитических финансовых показателей (правило Фишберна).
5. Рейтинговые оценки финансового состояния компании.
6. Источники формирования запасов и затрат.
7. Показатели обеспеченности запасов и затрат.
8. Типы финансовых ситуаций.
9. Основные этапы проведения анализа ликвидности баланса.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание**

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование**

1. Выберите правильный вариант ответа  
Численность рабочих планируется:
  - а) по рабочим местам;
  - б) по уровню заработной платы;
  - в) по стажу работы;
  - г) по уровню квалификации.
  
2. Дополните  
Численность рабочих планируется исходя из уровня производительности труда, числа рабочих мест и \_\_\_\_\_.
  
3. Выберите правильный вариант ответа  
Плановая численность персонала предприятия определяется:
  - а) по уровню прибыли;
  - б) по размеру основных фондов;
  - в) по категориям работников;
  - г) по стажу работы.
  
4. Дополните  
Для определения плановой численности рабочих по рабочим местам необходимы следующие данные: перечень видов рабочих мест, число рабочих на каждом рабочем месте и \_\_\_\_\_.
  
4. Дополните  
Для планирования численности служащих используются следующие методы: экстраполяция, экспертных оценок и \_\_\_\_\_.
  
5. Выберите правильный вариант ответа  
Планирование численности рабочих начинается с разработки:
  - а) баланса материальных ресурсов;
  - б) плана движения денежных средств;
  - в) организационно-технических мероприятий;
  - г) баланса рабочего времени одного рабочего.
  
6. Выберите правильный вариант ответа  
При планировании численности служащих составляют:
  - а) штатное расписание;
  - б) баланс трудовых ресурсов;
  - в) проект развития предприятия;
  - г) баланс основных фондов.
7. Дополните  
При планировании потребностей в персонале учитываются перспективы развития рынка труда, стоимость подготовки персонала, необходимость переподготовки персонала и \_\_\_\_\_.
  
7. Выберите правильный вариант ответа  
Планирование численности персонала необходимо для обоснования:
  - а) потребности в основных фондах;
  - б) величины себестоимости;
  - в) объемов выпуска продукции;
  - г) размера прибыли.
  
8. Выберите правильный вариант ответа  
Уровнем производительности труда является:

- а) объем выпуска продукции предприятием;
- б) выработка продукции на одного работающего (рабочего);
- в) производительность оборудования;
- г) себестоимость продукции.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта

ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-7	способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами	Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования; этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза	Этап формирования знаний

	государственной власти и местного самоуправления	объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов	
		Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования	Этап формирования умений
		Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2; ПК-3; ПК-6, ПК-7	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические

			<p>положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>
ПК-2; ПК-3; ПК-6, ПК-7	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
ПК-2; ПК-3; ПК-6, ПК-7	Этап формирования навыков и получения опыта.	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность,</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

		умение обобщать и излагать материал.	
--	--	--------------------------------------	--

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Планирование как функция государства и субъектов хозяйствования.
2. Формы планирования.
3. Мировая практика в области планирования социально-экономического развития.
4. Процесс планирования.
5. Принципы и методы планирования.
6. Сущность социально-экономического прогнозирования, его объекты и основные функции.
7. Классификация прогнозов.
8. Методологические основы прогнозирования.
9. Организация прогнозирования.
10. Общая характеристика методов социально-экономического прогнозирования и их классификация.
11. Методы индивидуальных экспертных оценок.
12. Методы коллективных экспертных оценок.
13. Методы прогнозной экстраполяции.
14. Модели экономического прогнозирования.
15. Сущность, значение, роль и принципы финансового планирования на предприятии.
16. Финансовый план предприятия: характеристика, необходимость, принципы составления.
17. Финансовый план предприятия: процесс разработки.
18. Виды финансовых планов.
19. Методы планирования финансовых показателей.
20. Долгосрочное финансовое планирование и финансовая стратегия.
21. Балансовая характеристика организации.
22. Общая структура потоков денежных средств.
23. Потоки денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
24. Взаимосвязь между балансом, отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств (упрощенный вариант).
25. Взаимосвязь между финансовыми документами при проведении инвестиционной деятельности.
26. Взаимосвязь между финансовыми документами с учетом амортизации.
27. Взаимосвязь между финансовыми документами с учетом дебиторской и кредиторской задолженности.
28. Понятие и механизм работы финансового рычага.
29. Методика расчета эффекта финансового рычага.
30. Оптимизация финансовой структуры капитала предприятия на основе критерия рентабельности собственного капитала.
31. Оптимизация финансовой структуры капитала предприятия на основе критерия средневзвешенной стоимости капитала.

32. Факторы, влияющие на выбор структуры капитала предприятия.
33. Показатели операционного анализа в финансовом менеджменте.
34. Методы расчета силы (эффекта) операционного рычага и коммерческого риска в монобизнесе.
35. Особенности операционного анализа в многопрофильном бизнесе.
36. Управление товарным портфелем предприятия на основе операционного анализа.
37. Принципы стратегического финансового планирования.
38. Применение модели бостонской матрицы (бм) при построении стратегического плана.
39. Система сбалансированных показателей (ССП) бизнеса – инструмент стратегического финансового планирования.
40. Планово-аналитическая функция.
41. Методы финансового анализа.
42. Анализ финансового состояния и платежеспособности.
43. Анализ финансовой устойчивости.
44. Финансовые отношения предприятий в условиях экономической несостоятельности и банкротства.
45. Общая характеристика бюджетирования на предприятии.
46. Содержание этапов постановки бюджетирования на предприятии.
47. Формирование финансовой структуры предприятия.
48. Формирование финансово-бюджетной структуры предприятия.
49. Схема формирования бюджета предприятия.
50. Оценка возможного эффекта от внедрения бюджетирования на предприятии.
51. Бизнес-планирование как элемент экономической политики предприятия.
52. Основные финансово-экономические показатели деятельности предприятия.
53. Финансовый раздел бизнес-плана
54. Оценка рисков бизнес-плана.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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



## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

#### 5.1.1. Основная литература

1. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование: учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13182-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470376>

2. Стегний, В. Н. Прогнозирование и планирование: учебник для вузов / В. Н. Стегний, Г. А. Тимофеева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 210 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14403-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477537>

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Управление программными проектами: учебное пособие для вузов / В. Е. Гвоздев [и др.]; под редакцией Р. Ф. Маликова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14329-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477333>

2. Лопарева, А. М. Бизнес-планирование: учебник для вузов / А. М. Лопарева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13541-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475874>

### 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ

Научное наследие России	вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### **1.4.3. Информационные справочные системы**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>

5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Финансовое планирование и прогнозирование**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических

заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Финансовое планирование и прогнозирование»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ИНВЕСТИЦИИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

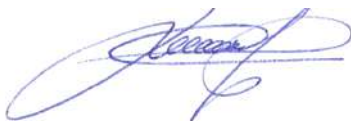
Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	28
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	28
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	28
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	32
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	32
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	34
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	34
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	35
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	36
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	37
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	39
5.6 Образовательные технологии .....	39
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	40

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» - теоретическое и практическое ознакомление студентов с особенностями осуществления инвестиций в российской экономике и их подготовка к самостоятельной практической работе в инвестиционной сфере.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с основами инвестиций;
- изучение теоретической и нормативно-правовой базы регулирования инвестиционной деятельности;
- выработка навыков оценки результатов инвестиций.
- приобретение навыков анализа показателей инвестиционных проектов;
- прикладные знания по видам и методам экономической оценки инвестиций;
- практические навыки по оценке экономической эффективности инвестиционных проектов;
- навыки самостоятельного использования рекомендуемых методик и показателей для оценки экономической эффективности реальных инвестиционных проектов.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Инвестиции**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Корпоративные финансы*», «*Финансовый менеджмент*», «*Финансы организаций*», «*Управление финансовыми рисками*».

### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

#### **Знать:**

- закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне;
- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;
- сущность, функции и основы инвестиционной политики; систему финансовых отношений, складывающихся у субъектов хозяйствования; - вопросы управления финансами на уровне конкретных (муниципальных, бюджетных, коммерческих) предприятий и организаций.

#### **Уметь:**

- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микрои макроуровне;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности
- самостоятельно обобщать и анализировать финансово-экономическую информацию, делать обоснованные выводы;
- применять полученные знания при освоении последующих специальных дисциплин, написании курсовых и дипломных работ;
- использовать современные методики расчета финансовых показателей;
- решать практические задачи по управлению инвестиционными потоками и применению финансовых инструментов.

#### **Владеть:**

- методологией экономического исследования;

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро - и макроуровне;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*
- *Технологическая практика*
- *Преддипломная практика*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-6; ПК-8 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенции</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и	Знать: основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных

			<p>планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.</p> <p>Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций.</p> <p>Владеть: - навыками планирования и бюджетирования</p>
	ПК-3	<p>Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>	<p>ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.</p> <p>ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.</p>	<p><i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы</p> <p><i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики</p> <p><i>Владеть:</i> методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии</p>

				финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	<p>ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p> <p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и</p>

			подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-7	способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	<p>ПК-7.1 Демонстрирует умение составлять плановые и отчетные финансовые планы,</p> <p>ПК-7.2 Умение анализировать бюджетные показатели, выявлять отклонения, анализировать их характер причины; идентифицировать тип финансовой структуры</p> <p>организации и анализировать финансовые полномочия ее звеньев</p> <p>ПК-7.3 Применение современных методов анализа, планирования и прогнозирования в управлении финансовой деятельностью</p> <p>организации;</p> <p>ПК-7.4 Разрабатывать и обосновывать плановые проекты</p>	<p>Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования; этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов</p> <p>Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования</p> <p>Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками</p>

			с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений	разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов
--	--	--	--	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *зачет*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	10	10			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>81</b>	<b>81</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>180</b>	<b>180</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения



Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
<b>Семестр 7</b>								
Раздел 1. Введение в инвестиции. Финансирование инвестиций	27	11	16	4	4		8	6
Раздел 2. Макроэкономические условия активизации инвестиций	36	18	18	4	6		8	6
Раздел 3. Основы капиталовложений	36	16	20	6	6		8	6
Раздел 4. Доходность и риск в инвестировании	36	18	18	6	4		8	6
Раздел 5. Портфельное инвестирование	36	18	18	4	6		8	6
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	<b>180</b>	<b>81</b>	<b>90</b>	<b>24</b>	<b>26</b>		<b>40</b>	<b>30</b>
Форма промежуточной аттестации	<b>Экзамен</b>							

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля

семестр 7							
<b>Раздел 1. Введение в инвестиции. Финансирование инвестиций</b>	11	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 2. Макроэкономические условия активизации инвестиций</b>	18	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Основы капиталовложений</b>	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Доходность и риск в инвестировании</b>	18	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 5. Портфельное инвестирование</b>	18	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	81	36		35		10	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИИ. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ

**Цель занятия:** усвоить сущность инвестиций, рассмотреть инвестиционный процесс как совокупность движения инвестиций различных форм и уровней, а также условия осуществления инвестиционного процесса. Проанализировать реализацию инвестиционного процесса с поиском решений в области определения возможных источников финансирования инвестиций, способов их мобилизации, повышения эффективности использования.

#### *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

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. Определение источников финансирования инвестиционной деятельности. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.

Амортизационные отчисления. Внешние источники инвестиционных ресурсов. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций.

Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями

### **Тема 1. Сущность инвестиций**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Экономическая сущность инвестиций
2. Виды инвестиций
3. Инвестиционная деятельность и оборот инвестиций
4. Классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений

### **Тема 2. Основы инвестиционного процесса**

1. Понятие инвестиционного рынка.
2. Конъюнктура инвестиционного рынка и его структура
3. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке
4. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе

### **Тема 3. Источники финансирования инвестиций**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях.
2. Структура источников финансирования инвестиций предприятия
3. Характеристика собственных инвестиционных ресурсов предприятия

### **Тема 4. Привлеченные источники инвестиций**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Способы мобилизации инвестиционных ресурсов
2. Особенности формирования привлеченных средств банками
3. Привлечение иностранных инвестиций

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат.

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем реферат к разделу 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.
11. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
12. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике
13. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
14. Амортизационные отчисления как источник дальнейшего их восстановления
15. Заемные источники инвестиций
16. Привлеченные источники инвестиций
17. Изменение объемов привлечения средств банками в условиях кризиса

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. Инвестиции в производстве предполагают:**

- а. Вложения на содержание машин и оборудования
- б. Вложения в виде капитальных затрат
- в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности

**2. Под инвестированием понимается:**

- а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

**3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:**

- а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке

- б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
- в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

**4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:**

- а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
- б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность
- в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды

**5. Основная цель инвестиционного проекта:**

- а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами
- б. Изучение конъюнктуры рынка
- в. Получение максимально возможной прибыли

**6. Преинвестиционная фаза содержит:**

- а. Этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
- б. Этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования
- в. Маркетинговые исследования по будущему проекту

**7. Инвестиционный рынок состоит из:**

- а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка
- б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
- в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка

**8. Капитальные вложения включают:**

- а. Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
- б. Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
- в. Реальные инвестиции в наукоемкие технологии

**9. Показатели коммерческой эффективности учитывают:**

- а. Сроки реализации проекта
- б. Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами
- в. Последствия реализации инвестиционного проекта для государства

**10. Инвестиционный потенциал представляет собой:**

- а. Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
- б. Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
- в. Многовариантность целей вложения в тот или иной проект

## **РАЗДЕЛ 2. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ АКТИВИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИЙ**

Цель занятия: проанализировать роль государства в инвестиционной сфере экономики, формы и методы регулирования инвестиционной деятельности

***Перечень изучаемых элементов содержания***

Определение инвестиционного климата и его составляющие: инвестиционный потенциал, эффективность инвестиций, инвестиционный риск. Инвестиционная

привлекательность. Составляющие инвестиционного потенциала. Экономический, трудовой, природно-ресурсный, инфраструктурный, инновационный, институциональный, финансовый потенциалы. 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.

#### **Тема 1. Инвестиционный климат**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Определение инвестиционного климата и его составляющие.
2. Зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов.
3. Эффективность инвестиций как важнейшая составляющая инвестиционного климата.
4. Зависимость инвестиционного климата от макроэкономических инвестиционных рисков.
5. Охарактеризуйте проблемы формирования инвестиционного климата.
6. Охарактеризуйте положительные и отрицательные стороны многофакторного подхода к оценке инвестиционного климата.
7. В чем заключаются недостатки в оценке инвестиционного климата международными рейтинговыми агентствами.

#### **Тема 2. Инвестиционный потенциал**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. дайте понятие инвестиционного потенциала
2. Определите зависимость инвестиционного потенциала от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов.
3. Определите влияние инвестиционного потенциала на инвестиционный климат страны.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

### **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в российской экономике.
2. Системы экономического регулирования трансформационных экономик.
3. Особенности многофакторного подхода в оценке инвестиционного климата.
4. Процесс присвоения рейтингов государственным и коммерческим структурам как отражение состояния инвестиционного климата.
5. Формы двустороннего и многостороннего международного регулирования инвестиционной деятельности.
6. Регулирование иностранной инвестиционной деятельности в рамках отдельных отраслей мировой экономики.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. Инвестиционный риск региона определяется:**

- а. Вероятностью потери инвестиций или дохода от них
- б. Количеством вариантов возможного инвестирования
- в. Наличием у региона полезных ископаемых, стратегически важных объектов, дотациями правительства

**2. Степень активности инвестиционного рынка характеризуется:**

- а. Предложением
- б. Спросом
- в. Соотношением спроса и предложения

**3. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это:**

- а. Долгосрочные затраты
- б. Среднесрочные затраты
- в. Краткосрочные затраты

**4. Инновация – это:**

- а. Способ инвестирования денег в социально важные проекты
- б. Вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса
- в. Способ краткосрочного инвестирования в высоко рискованные проекты

**5. Среди методов государственного воздействия на инвестиционную деятельность можно выделить:**

- а. Основные и дополнительные
- б. Прямые и косвенные
- в. Административные и экономические

**6. Дисконтирование – это:**

- а. Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
- б. Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени

в. Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта

**7. Какой вид деятельности не оценивается при определении коммерческой эффективности проекта?**

- а. Социальная
- б. Финансовая
- в. Операционная

**8. В потоки самофинансирования не включают:**

- а. Нераспределенную прибыль
- б. Кредиты
- в. Резервный капитал

**9. Ставка дисконтирования определяется на основе:**

- а. Ставки рефинансирования, установленной Центральным (Национальным) банком страны
- б. Уровня инфляции (в процентах)
- в. Ставки налога на прибыль (в процентах)

**10. Для чего служат динамические модели в инвестиционном проектировании?**

- а. Снижают вероятность финансовых потерь инвесторов
- б. Позволяют определить наиболее вероятный срок окупаемости проектов
- в. Повышают достоверность расчетов

**11. Какой риск называют катастрофическим?**

- а. Риск полной потери вложенного капитала
- б. Риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время
- в. Риск быть обманутым инвестором

**12. В международно-правовой практике используется следующая классификация инвесторов:**

- а. Эмитенты ценных бумаг, национальные инвесторы, иностранные инвесторы
- б. Эмитенты ценных бумаг, индивидуальные инвесторы, институциональные инвесторы
- в. Национальные инвесторы, иностранные инвесторы

**13. Имущественные и неимущественные права инвестора на рынке ценных бумаг закрепляются:**

- а. Ценной бумагой
- б. Соглашением
- в. Инвестиционным договором

**14. Что представляет собой современная структура инвестиций?**

- а. Преобладание иностранных инвестиций над национальными
- б. Преобладание финансовых активов над материальными
- в. Преобладание материальных активов над финансовыми

**15. Товарами на инвестиционном рынке являются:**

- а. Объекты инвестиционной деятельности
- б. Субъекты инвестиционной деятельности
- в. Прибыль от инвестиционной деятельности

### **РАЗДЕЛ 3. ОСНОВЫ КАПИТАЛОВЛОЖЕНИЙ**



**Цель занятия:** рассмотреть инвестиционную деятельность различных форм собственности в форме капитальных вложений, определить влияние капиталовложений на создание новых, а также реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих основных фондов производственного и непромышленного назначения, увеличение оборотных средств, установить основное отличие капитальных вложений как составной части инвестиций.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Капитальные вложения и развитие общественного производства.

Принципы финансирования капитальных вложений.

Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений. Долгосрочное кредитование капитальных вложений. Условия открытия финансирования капитальных вложений. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием

#### **Тема 1. Основы капиталовложений**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Сущность капитальных вложений и их классификация.
2. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов.
3. Классификация капитальных вложений.

#### **Тема 2. Финансирование капиталовложений**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Источники капиталовложений
2. Инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование.
3. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Формы государственного регулирования капитальных вложений.
2. Методы государственного регулирования капитальных вложений
3. Капиталовложения в инновации как наиболее эффективное направление развития общественного производства.

4. Действенность системы финансирования капиталовложений как отражение соответствия форм и методов использования инвестиционных ресурсов основным тенденциям развития экономики.
5. Прямое финансирование
6. Оптимальное сочетание прямого и не прямого финансирования как наиболее эффективное направление финансирования капиталовложений.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование.**

#### **РАЗДЕЛ 4. ДОХОДНОСТЬ И РИСК В ИНВЕСТИРОВАНИИ**

**Цель занятия:** рассмотреть особенности реализации инвестиционных проектов и методы оценки эффективности и риска инвестиций

##### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

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. 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.

##### **Тема 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?
4. Как определяется показатель чистой текущей стоимости проекта?
5. Как определяется вероятность достижения результата проекта?
6. Что характеризует кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь?

##### **Тема 2. Проектный анализ**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

1. На чем основан комплексный характер проведения экспертизы проекта?
2. Чем определяется содержание аналитической работы при осуществлении проектного анализа?

3. В чем заключается определяющая задача экспресс-анализа инвестиционного проекта?
4. С какой целью осуществляется стратегический анализ проекта?
5. Какие цели преследует стратегический анализ инвестиционного проекта?
6. Какова основная цель коммерческого анализа?
7. Охарактеризуйте количественные и качественные характеристики коммерческого анализа?
8. Что позволяет установить институциональный анализ?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Проектный анализ как один из важнейших методов исследования инвестиционного проекта.
2. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.
3. Жизненный цикл и основные продукты программного проекта.
4. Определение производственных возможностей предприятия для осуществления инвестиционного проекта.
5. Проектный анализ как один из важнейших методов исследования инвестиционного проекта.
6. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.
7. Схема финансирования проекта.
8. Методики оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.
9. Методики оценки эффективности инвестиционных проектов.
10. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование.**

### **1. Денежный поток характеризуется?**

1. Положительным балансом
2. Эффектом (убытком) производственной деятельности
3. Сальдо притока и оттока денежных средств

### **2. Трансфертные платежи представляют собой?**

1. Все виды внутренних перемещений денежных средств, которые не отражают реальных затрат или выгод страны
2. Налоги, субсидии
3. Размер предельного продукта, производимого при расходовании ресурса или фактора производства при его наиболее эффективном альтернативном использовании

### **3. Дисконтирование - это?**

1. Процесс расчета будущей стоимости средств, инвестируемых сегодня
2. Обратный расчет ценности денег, то есть определение того, сколько надо было бы инвестировать сегодня, чтобы получить некоторую сумму в будущем
3. Финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств ради накопления определенной суммы в будущем

### **4. Ставка дисконтирования определяется на основе?**

1. Индекса инфляции
2. Ставки рефинансирования Центрального банка
3. Ставки налога на прибыль

### **5. Норма дисконта?**

1. Зависит от % банковского кредита и определяется его величиной
2. Зависит от уровня ожидаемой инфляции
3. Является заданной величиной

### **6. Метод определения чистой текущей стоимости (NPV)?**

1. Основан на определении разницы между суммой денежных потоков и оттоков
2. Кроме разницы между суммой денежных поступлений учитывает уровень дисконта

### **7. Метод расчета рентабельности инвестиций (PI)?**

1. сумма денежных поступлений, отнесенная к инвестиционным затратам
2. показатель, обратный NPV

### **8. Метод расчета внутренней нормы прибыли (IRR)?**

1. Внутренний коэффициент окупаемости инвестиций (по своей природе близок к банковской годовой ставке доходности, к проценту по ссудам за год)
2. Метод, позволяющий найти граничное значение коэффициента дисконтирования, то есть коэффициента дисконтирования, при котором  $NPV=0$  (так называемый поверочный дисконт)
3. Метод при котором IRR сравнивают с уровнем окупаемости вложений, который выбирается в качестве стандартного

### **9. Можно ли по показателю IRR делать вывод о целесообразности реализации инвестиционного проекта?**

1. Да
2. Нет

### **10. Метод расчета периода (срока) окупаемости инвестиций (T)?**

1. Определение срока, который понадобится для возмещения суммы первоначальных инвестиций
2. Метод расчета при котором сумма денежных поступлений будет равна сумме инвестиций

### **11. Как рассчитывается срок окупаемости инвестиционного проекта?**

1. На основе сопоставления инвестиционных вложений и других затрат, связанных с реализацией проекта и суммарных результатов от осуществления проекта

2. Делением затрат на эффект

**12. Можно ли по одному из показателей (NPV, IRR, PI, T) оценить эффективность проекта?**

1. Да
2. Нет

**13. Инфляция—это?**

1. Повышение общего уровня цен и снижение покупательной способности денег в экономике страны
2. Коэффициент, определяющий премию за риск портфеля ценных бумаг

**14. Акция—это?**

1. Ценная бумага, удостоверяющая участие ее владельца на управление акционерным обществом
2. Ценная бумага, владелец которой не имеет право на владение собственностью компании, но получает ежегодный процент
3. Право на приобретение в будущем каких-либо активов

**15. Инвестиционная привлекательность крупного пакета акций выше привлекательности мелкого пакета, ввиду?**

1. Более высокой степени участия акционера в управлении предприятием
2. Меньшего риска инвестиций
3. Более высокого уровня доходности в расчете на одну акцию

**16. Оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг со стороны крупного инвестора определяется их способностью?**

1. Приносить прибыль
2. Приносить больше прибыли в расчете на акцию, чем прибыль на акцию в малом пакете
3. Гарантировать участие в управлении данной собственностью

**17. Динамические модели в инвестиционном проектировании?**

1. Позволяют учесть множество факторов с помощью динамических (имитационных) моделей
2. Позволяют разрабатывать стратегии инвестиционного проекта (в виде отдельных сценариев)
3. Дают возможность выбрать приемлемую схему финансирования

**18. Динамические модели в инвестиционном проектировании?**

1. Снижают вероятность финансовых потерь участников проекта
2. Повышают достоверность расчетов
3. Позволяют оценить неопределенность относительно динамики денежных поступлений и выплат в течение расчетного периода времени

**19. Риск—это?**

1. Процесс выравнивания монетарным путем напряженности, возникшей в какой-либо социально-экономической среде
2. Нижний уровень доходности инвестиционных затрат
3. Вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям

**20. Снижение степени риска не обеспечивается?**

1. Распределением риска между участниками проекта (передачей части риска соисполнителям)
2. Страхованием
3. Резервированием средств на случай непредвиденных расходов

**21. Инвестиции - это?**

1. Покупка недвижимости и товаров длительного пользования
2. Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год
3. Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года

4. Вложение капитала с целью последующего его увеличения

**22. Под инвестициями понимается?**

1. Вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления
2. Процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект
3. Вложения в физические, денежные и нематериальные активы

**23. Сущностью инвестиций являются?**

1. Маркетинг рынка для определения производственной программы
2. Выбор площадки и определение мощности предприятия
3. Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство
4. Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта

**24. Прямые инвестиции - это?**

1. инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия
2. вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия
3. торговые кредиты

**25. Портфельные инвестиции - это?**

1. Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия
2. Покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия
3. Торговые кредиты

**26. Прединвестиционная фаза содержит?**

1. Поиск инвестиционных концепций (бизнес-идей); предварительную разработку проекта; оценку технико-экономической и финансовой привлекательности; принятие решения
2. Разработку технико-экономического обоснования проекта; поиск инвестора; решение вопроса об инвестировании проекта
3. Заказ на выполнение проекта; разработку бизнес-плана; предоставление бизнес-плана инвестору, финансирование проекта

**27. В прединвестиционной фазе происходит?**

1. Ввод в действие основного оборудования
2. Создание постоянных активов предприятия
3. Выбор поставщиков сырья и оборудования
4. Закупка оборудования
5. Разработка бизнес-плана инвестиционного проекта

**28. Кого затрагивает в меньшей степени бизнес-план инвестиционного проекта?**

1. Инвесторов
2. Предпринимателей
3. Персонал предприятий

**29. Как соотносится понятие инвестиционный проект с понятием бизнес-план?**

1. Является более широким
2. Тождественно понятию бизнес-план
3. Является более узким

**30. Одним из разделов бизнес-плана является производственный план. Всегда ли следует его разрабатывать?**

1. Да
2. Нет

## РАЗДЕЛ 5. ПОРТФЕЛЬНОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ

Цель занятия: рассмотреть процесс формирования инвестиционного портфеля с подбором определенной совокупности объектов инвестирования для осуществления инвестиционной деятельности

### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Привлекательность портфельного инвестирования. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Принципы формирования инвестиционного портфеля.

Типы инвестиционных портфелей. Связь целей инвестирования со структурой портфеля. Портфели денежного рынка.

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

### **Тема 1. Портфельное инвестирование**

#### **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?
7. Каким образом связаны цели инвестирования со структурой портфеля?

### **Тема 2. Оценка инвестиционного портфеля**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какую роль в портфельном инвестировании играют арбитражные стратегии?
2. Какой критериальный показатель доходности используется в оценке инвестиционного портфеля?
3. На основе какого анализа осуществляется оценка ликвидности инвестиционных объектов в портфеле по уровню финансовых потерь?
4. Охарактеризуйте риски инвестиционного портфеля
5. Какова цель осуществления диверсификации инвестиционного портфеля?
6. Охарактеризуйте оценку инвестиционного портфеля по критериям доходности и ликвидности.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

**Форма практического задания:** реферат.

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Привлекательность портфельного инвестирования.
2. Принципы формирования инвестиционного портфеля.
3. Принципы формирования инвестиционного портфеля.
4. Типы инвестиционных портфелей
5. Связь целей инвестирования со структурой портфеля.
6. Портфели денежного рынка.
7. Отбор инвестиционных объектов по критерию ликвидности.
8. Отбор инвестиционных проектов по критерию окупаемости инвестиции
9. Модель Марковица
10. Особенности расчета чистого дисконтированного дохода проекта
11. Оценка риска инвестиционного портфеля.
12. Модель выравненной цены

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. К зарубежным портфельным инвестициям относятся:**

- Вложения средств отечественных инвесторов, в том числе в лице государства, в ценные бумаги иностранных предприятий
- + Вложения средств иностранных инвесторов в ценные бумаги наиболее прибыльно работающих предприятий, а также в ценные бумаги, эмитируемые государственными и местными органами власти с целью получения максимального дохода за вложенные средства
- Вложения отечественными инвесторами имущественных и интеллектуальных ценностей в наиболее высокорискованные зарубежные проекты

**2. К мотивам инвестирования фирм относят:**

- + Реальную процентную ставку, максимизацию нормы прибыли
- Обеспечение будущего учредителей, реальную ставку процента
- Реальную ставку процента, страхование от непредвиденных экономических ситуаций

**3. Инвестиции по объектам вложения средств классифицируются на ...:**

- Прямые и непрямые
- Частные, государственные, иностранные, совместные
- + Финансовые и реальные



**4. Если инвестор сформировал «портфель роста», то он рассчитывает на рост:**

- + Курсовой стоимости ценных бумаг портфеля
- Курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам
- Ставки рефинансирования Центробанка

**5. Могут ли акции быть объектом реального инвестирования?**

- Могут
- Могут, но при условии приобретения их иностранными инвесторами
- + Не могут

**6. К частным инвестициям относятся:**

- + Инвестиции, образованные из собственных и заемных средств частных предприятий и граждан
- Инвестиции, образованные исключительно из собственных средств частных предприятий и граждан
- Инвестиции, осуществляемые местными и центральными органами государственной власти в частный бизнес

**7. Инвестиции на микроуровне способствуют:**

- Укреплению курса национальной валюты, стабилизации платежного баланса страны
- Снижению инфляции, росту ВВП
- + Обновлению основных производственных фондов предприятия, структурным преобразованиям в государственной экономике

**8. На объем инвестиций оказывает влияние:**

- Состояние платежного баланса страны, реальный уровень инфляции
- + Уровень процентной ставки, технологические изменения в производстве
- Загруженность производственного оборудования, уровень процентной ставки

**9. Чистые инвестиции – это:**

- + Валовые инвестиции за вычетом суммы амортизационных отчислений
- Затраты производственного и непроизводственного характера
- Валовые инвестиции за вычетом НДС

**10. Инвестициям присущи следующие характеристики:**

- Осуществляются только в денежной форме, объект вложения в основные фонды, носитель фактора риска
- Носитель факторов риска и ликвидности, предполагают вложение капитала лишь на длительный срок
- + Объект собственности и распоряжения, носитель факторов риска и ликвидности, источник генерирования эффекта предпринимательской деятельности

**11. Может ли облигация являться инвестицией?**

- Не может
- + Может
- Может, но при условии, что эмитентом является государственное предприятие

**12. Финансовые инвестиции представляют собой:**

- Вложение капитала в развитие деятельности финансово-кредитных организаций
- + Вложение капитала в различные финансовые инструменты, в первую очередь, в ценные бумаги
- Вложение капитала в высокорискованные проекты равными по величине финансовыми потоками в течение определенного периода времени

**13. Под инвестициями понимается:**

- Процесс оборота денежных средств с момента вложения их в какой-либо вид деятельности до получения дохода от ее осуществления
- Свободная денежная масса, предназначенная для вложения в какой-либо высокорискованный проект
- + Вложение финансовых, имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения дохода или достижения социального эффекта

**14. Сущностью инвестиций является:**

- + Приращение капитала за сколько угодно неограниченное время, которое основывается на его первоначальном вложении и его постоянном росте
- Достижение положительного социального-экономического эффекта на макроэкономическом уровне
- Перераспределение свободной массы денежных средств

**15. Источниками инвестиций могут быть:**

- Средства государства и частных лиц
- Государственный, иностранный, частный капитал
- + Собственные, привлеченные, заемные средства

**16. К реальным инвестициям относятся вложения в:**

- + Основной капитал, материально-производственные запасы, нематериальные активы
- Акции, облигации и другие ценные бумаги, объекты теварации
- Фьючерсные контракты, объекты недвижимости

**17. Портфельные инвестиции – это вложения денежных средств:**

- В материально-производственную базу предприятий с целью получения дохода от участия в их деятельности
- В объекты интеллектуальной собственности с переходом права собственности на них
- + В ценные бумаги, сформированные в виде портфеля ценных бумаг

**18. Прямые иностранные инвестиции – это:**

- Вложения государственных и муниципальных денежных средств в объекты материального и нематериального производства, находящиеся в зарубежных странах
- + Долгосрочные вложения зарубежного капитала в предприятия промышленности, торговли и иных сфер деятельности с целью получения инвестором полного контроля над ними
- Вложения средств отечественных инвесторов, в том числе в лице государства, в ценные бумаги иностранных предприятий

**19. Инвестиции в человеческий капитал - это:**

- + Затраты, целью которых является будущее увеличение производительности труда работников, приводящее к росту будущих доходов
- Затраты, направленные на улучшение условий жизни граждан страны
- Затраты на совершенствование условий труда работников, занятых на государственных предприятиях производственной сферы

**20. Инвестиции в ценные бумаги – это ... инвестиции.**

- Чистые
- Прямые
- + Портфельные

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 7 семестре, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта

ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-7	способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами	Знать: сущность, цели и задачи финансового планирования и прогнозирования; этапы финансового прогнозирования; сущность и методы процесса прогнозирования объема продаж; методы предварительного оценивания вариантов прогноза	Этап формирования знаний

	государственной власти и местного самоуправления	объема продаж; последовательность разработки прогнозных документов	
		Уметь: формировать прогнозные документы в зависимости от периода прогнозирования; использовать технологию прогнозирования объема продаж; составлять формы прогнозных документов; использовать технологию бюджетирования и планирования	Этап формирования умений
		Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не

			<p>знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>
<p><b>ПК-2</b> <b>ПК-3</b> <b>ПК-6</b> <b>ПК-7</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
<p><b>ПК-2</b> <b>ПК-3</b> <b>ПК-6</b> <b>ПК-7</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

##### Теоретический блок вопросов:

1. Понятие инвестиций, их содержание.
2. Характерные черты инвестиций.
3. Инвестиционная деятельность и оборот инвестиций.
4. Субъекты инвестиционной деятельности.
5. Объекты инвестиционной деятельности
6. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику.
7. Классификация инвестиций по формам вложений.
8. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.
9. Классификация инвестиций по срокам, формам собственности на инвестиционные ресурсы, регионам, отраслям, рискам и другим признакам.
10. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.
11. Содержание понятия инвестиционный рынок и его участников.
12. Источники инвестиционных ресурсов.
13. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.
14. Инвестиционный рынок и его структура.
15. Рынок объектов реального инвестирования.
16. Рынок инструментов финансового инвестирования.
17. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка.
18. Конъюнктура инвестиционного рынка.
19. Циклический характер инвестиционного процесса.
20. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности.
21. Внутренние источники финансирования инвестиций.
22. Чистая прибыль как источник инвестиций.
23. Амортизационные отчисления в инвестиционной деятельности.
24. Внешние источники инвестиционных ресурсов.
25. Привлеченные источники инвестиций.
26. Инструменты, формы и методы регулирования инвестиционной деятельности.
27. Формы и методы регулирования инвестиционной деятельности.
28. Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.
29. Методы косвенного (экономического) регулирования.
30. Определение инвестиционного климата и его составляющие.
31. Природно-ресурсный потенциал в инвестиционном климате.
32. Экономический потенциал в инвестиционном климате.
33. Трудовой потенциал в инвестиционном климате.
34. Инфраструктурный потенциал в инвестиционном климате.
35. Инновационный потенциал в инвестиционном климате.
36. Институциональный потенциал в инвестиционном климате.
37. Эффективность инвестиций в инвестиционном климате.
38. Основные макроэкономические инвестиционные риски.
39. Оценка инвестиционного климата
40. Процесс присуждения рейтинга
41. Объективная необходимость и сущность иностранных инвестиций.
42. Классификация иностранных инвестиций по источникам происхождения.
43. Классификация иностранных инвестиций по характеру использования.
44. Классификация иностранных инвестиций по целям вложения.

45. Мотивы осуществления иностранных инвестиций и принципы государственного регулирования привлечения иностранного капитала.
46. Регулирование иностранной инвестиционной деятельности на многосторонней основе.
47. Регулирование иностранной инвестиционной деятельности в рамках отдельных отраслей мировой экономики.
48. Регулирование иностранных инвестиций на основе создания свободных экономических зон.
49. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов.
50. Классификация капитальных вложений.
51. Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.
52. Формы и методы государственного регулирования капитальных вложений.
53. Методы косвенного регулирования капиталовложений.
54. Условия открытия финансирования капитальных вложений.
55. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием.

Аналитический блок заданий:

1. Конъюнктурный цикл и его стадии.
2. Структура инвестиционного рынка.
3. Динамика инвестиционного спроса и предложения. Факторы, определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения.
4. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе.
5. Источники финансирования инвестиций, их структура.
6. Государственное финансирование и другие способы мобилизации инвестиционных ресурсов.
7. Сущность и виды иностранных инвестиций.
8. Инвестиционные ресурсы международного финансового рынка. Содержание понятия инвестиционный климат.
9. Правовое регулирование иностранных инвестиций, их государственное гарантирование.
10. Оценка стоимости денежных средств во времени.
11. Модели простых и сложных процентов. Понятие аннуитета.
12. Оценка средней стоимости инвестиционных ресурсов с использованием дисконтирования.
13. Определение стоимости собственных средств.
14. Определение стоимости привлеченных и заемных средств.
15. Стоимость привлечения банковских ресурсов, методы определения их стоимости.
16. Соотношение риска и доходности.
17. Процесс регулирования инвестиционных рисков.
18. Понятие и виды инвестиционных проектов.
19. Бизнес-план и его роль в финансовом обосновании инвестиционного проекта.
20. Оценка эффективности реальных инвестиционных проектов.
21. Простейшие методы оценки инвестиций в проектном инвестировании.
22. Коммерческая, бюджетная и экономическая эффективность инвестиционного проекта.
23. Оценка инвестиционных качеств и эффективности финансовых инструментов.
24. Понятие и виды инвестиционного портфеля.
25. Оценка инвестиционного портфеля по критерию риска.
26. Концепции регулирования инвестиций: кейнсианство, монетаризм теория экономики предложения, структурализм.
27. Концепции регулирования инвестиций: теория экономики предложения, структурализм.
28. Современные системы экономического регулирования.
29. Формирование инвестиционной политики государства в условиях развития рыночных отношений в России.
30. Принципы, границы и формы участия государства в инвестиционной деятельности.



31. Определение стратегических приоритетов инвестирования в государственной инвестиционной политике.
32. Государственные инвестиции и поддержка приоритетных направлений экономического развития.
33. Механизм размещения централизованных инвестиционных ресурсов на конкурсной основе.
34. Российский банк развития и его задачи в сфере производственного инвестирования.
35. Управление государственной собственностью как фактор роста эффективности инвестиций в государственном секторе экономики.
36. Создание институционально правовой и экономической среды, стимулирующей инвестиции в реальный сектор экономики.
37. Государственное регулирование в формировании эффективной инфраструктуры финансового рынка.
38. Промышленная, структурная и налоговая политика государства.
39. Региональные аспекты инвестиционной политики в федеральном государстве.
40. Проблемы согласования инвестиционной политики государства и регионов.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 385 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468735>

2. Аскинадзи, В. М. Инвестиции. Практикум: учебное пособие для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13633-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466152>

### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470488>

2. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451568>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ  <a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ

	электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

#### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## **5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Для изучения дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 *Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> <i>соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций</i> .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	10
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	19
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	19
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	20
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	22
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	24
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	28
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	28
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	28
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	30
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	31
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	32
5.6 Образовательные технологии .....	33
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» заключается в получении обучающимися теоретических знаний об организации деятельности коммерческого банка с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков по формированию новых банковских операций и услуг, необходимых в дальнейшей работе.

Задачи учебной дисциплины:

1. Ознакомление с основами организации деятельности коммерческого банка.
2. Изучение законодательных основ деятельности коммерческого банка.
3. Характеристика банковских операций и услуг.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Организация деятельности банка**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Финансы и финансовая система государства*», «*Деньги, кредит, банки*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**знать:**

содержание основных понятий и категорий применяемых в системе кредитных отношений;

законодательные и нормативные основы регулирования банковской деятельности;

содержание основных механизмов функционирования российской банковской системы;

порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации коммерческих банков, а также порядок выдачи банковских лицензий;

общие принципы деятельности коммерческого банка;

ключевые функции, характеристики, принципы формирования и особенности функционирования органов управления коммерческим банком; основные виды и формы банковской отчетности, порядок их формирования;

экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка.

**уметь:**

проводить анализ проблем, связанных с организацией деятельности банка;

оценить внешние и внутренние факторы, определяющие основные источники доходов и направления расходов банка; оценить доходность основных направлений деятельности банка;

рассчитать экономические нормативы, регулирующие деятельность банка.

**приобрести навыки:**

формирования необходимых документов для создания и регистрации коммерческого банка, а также получения определенных видов банковских лицензий;

работы с основополагающими документами, регулирующими деятельность коммерческого банка;

формирования исходных данных для получения информации о результатах деятельности банка.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Операционная деятельность банка*
- *Операции в банковской деятельности*
- *Технологическая практика*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-9; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенций</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать</p>	<p>Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>

			<p>новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-9	<p>Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов</p> <p>ПК-9.2 Способен проводит оценку кредитоспособности и клиента</p> <p>ПК-9.3 Умение проводить операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>знать: подходы к оценке кредитоспособности и различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов</p> <p>уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p> <p>владеть: навыками оценки кредитоспособности</p>

				и юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>

			проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	
--	--	--	--	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *экзамен*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>144</b>	<b>144</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками				
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	Лабораторные занятия	Иная контактная работа
<b>Семестр 5</b>							

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме контактной работы	из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
Раздел 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	27	9	18	4	6		8		
Раздел 2. Формирование ресурсов коммерческого банка	27	9	18	4	6		8		
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	27	9	18	4	6		8		
Раздел 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции	27	9	18	4	6		8		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>36</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>		
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Экзамен</b>								

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					Форма текущего контроля
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	
<b>семестр 6</b>							



Раздел 1. Организационно- правовые основы деятельности коммерческого банка	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Формирование ресурсов коммерческого банка	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>36</b>	<b>16</b>		<b>12</b>		<b>8</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### **РАЗДЕЛ 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка**

**Цель:** ознакомить студентов с организационно-правовыми основами деятельности банка.

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Содержание, цели и принципы банковской деятельности. Особенности банка как денежно-кредитного института и коммерческого предприятия. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческих банков. Правовой статус коммерческого банка в российском и зарубежном законодательстве. Банковская и небанковская деятельности. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Центральным банком. Роль Центрального банка РФ по обеспечению стабильности денежного обращения, развитию банковской системы в повышении эффективности деятельности кредитных организаций.

Центральный банк как банк — банков. Деятельность Центрального банка как регулирующего и кадрового органа. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков. Процедуры и документы, требующиеся для открытия коммерческого банка. Причины отказа в выдаче банковской лицензии. Экономические условия и квалификационные требования к банкам при их открытии. Правовая основа и инструменты поддержания стабильности банковской деятельности. Система предупреждения кризиса банка и его оздоровления. Организационные основы деятельности коммерческих банков. Общие задачи и принципы организации банковской деятельности. Структурные подразделения кредитной организации.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите основополагающие принципы деятельности коммерческих банков
2. Что означает принцип экономической самостоятельности коммерческого банка?
3. Какие банковские операции и услуги относятся к традиционным операциям?
4. Какие банковские операции и услуги появились относительно недавно?
5. Какие операции относятся к пассивным операциям, а какие к активным?
6. Какие организационно-правовые формы может иметь банк?
7. Какова процедура регистрации коммерческого банка?
8. В каких случаях может осуществляться прекращение деятельности коммерческого банка?
9. Какой орган является высшим органом управления в коммерческом банке, и какие он выполняет функции?
10. Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка? Каковы его функции.
11. На каких принципах строятся взаимоотношения коммерческого банка с ЦБ РФ?
12. Какими правами в отношении коммерческих банков обладает ЦБ РФ?
13. Охарактеризуйте структуру Плана счетов в коммерческом банке
14. Каковы основные формы отчетности, и когда коммерческий банк предоставляет их в Главное территориальное управление ЦБ РФ?

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

#### **Форма практического 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.
6. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации коммерческих банков.
7. Виды банковских лицензий.
8. Общие принципы деятельности коммерческого банка.
9. Органы управления банком.
10. Организационная структура банка и задачи основных его подразделений.
11. Современные представления об экономической сущности банков
12. Роль банков в аккумуляции и мобилизации денежного капитала
13. Виды банков
14. Основные тенденции развития мировой банковской системы
15. Становление и развитие банковской системы в современной России
16. Принципы деятельности коммерческого банка
17. Функции коммерческого банка
18. Организационное устройство и органы управления коммерческого банка
19. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным Банком Российской Федерации
20. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами

#### **Форма практического задания: реферат.**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование**

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, — это принцип

Выберите один или несколько ответов:

- В.возвратности
- А.срочности
- Г.обеспеченности
- Б.дифференцированности

2. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий — количество выпущенных ценных бумаг

Выберите один или несколько ответов:

- А. количество лет, проработанных на рынке
- Б.ликвидность баланса
- В.состав поставщиков и покупателей заёмщика

3. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются -стандартными

Выберите один или несколько ответов:

- А.нестандартными
- Б.сомнительными
- В.безнадёжными

4. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ

Выберите один или несколько ответов:

- Б.эффективности деятельности заёмщика
- В.структуры активов и пассивов заёмщика
- А.финансовой устойчивости заёмщика
- Г.денежных потоков заёмщика

5. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.технологическая процедура выдачи кредита
- b. А.форма документов
- c. В.количественные пределы кредитования
- d. Г.контроль за правильностью оформления кредита

6. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.на приобретение автомобилей
- b. Г.под залог ценных бумаг
- c. В.банковские
- d. Б.на неотложные нужды

7. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является

Выберите один или несколько ответов:

- a. Г.погашение кредита
- b. А.предоставление банковской ссуды
- c. Б.программирование
- d. В.текущий мониторинг кредитов

8. Документы финансовой отчетности, которые заемщик обязан предоставить для получения кредита

Выберите один или несколько ответов:

- a. В.бизнес-план
- b. А.учредительные и регистрационные документы
- c. Б.копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заемщика
- d. Г.анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

9. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

Выберите один или несколько ответов:

- a. В. вексельный
- b. Г.овердрафт
- c. Б. форфетирование
- d. А. факторинг

10. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.региональным
- b. А. макроэкономическим
- c. Г.хозяйственным
- d. В. внутрибанковским

11. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

Выберите один или несколько ответов:

- a. Г.ускорения концентрации капитала
- b. А.экономии издержек производства
- c. Б.перераспределительную
- d. В.обслуживания товарооборота

12. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.ипотечным
- b. Г.компенсационным
- c. В.обеспеченным
- d. Б.онкольным

13. В понятие «сведений о заемщике» входит информация о

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.назначении кредита
- b. В.основных поставщиках и покупателях
- c. Б.источниках погашения кредита
- d. Г.обеспечении, предлагаемом клиентом

14. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.равновесия
- b. А.возвратности кредита
- c. В.движения
- d. Г.сохранения ссуженной стоимости

15. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора — это -пассивные

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.активные
- b. А.простые
- c. В.расчётные

16. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить

Выберите один или несколько ответов:

- a. Б.технический паспорт
- b. В.выписку из реестра акционеров организации
- c. Г.справки с места работы заёмщика о доходах
- d. А.копию финансово-лицевого счёта

17. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает

Выберите один или несколько ответов:

- a. А.выплату клиентом налогов
- b. В.поступления от сбережений и капитальных вложений
- c. Б.ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
- d. Г.выплаты по страхованию жизни и имущества

18. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

Выберите один или несколько ответов:

- a. В.хозяйствующий субъект
- b. Г.ссуженная стоимость
- c. А.заемщик
- d. Б.кредитор

19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является

Выберите один или несколько ответов:

- a. Г.онкольной
- b. А.краткосрочной
- c. Б.среднесрочной
- d. В.долгосрочной

## **РАЗДЕЛ 2. Формирование ресурсов коммерческого банка.**

**Цель:** изучить источники формирования ресурсов банка, рассмотреть виды пассивных операций.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** ресурсы банка, собственные средства, привлеченные и заемные, депозитные и кредитные операции.

### **Вопросы для самоподготовки:**

Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике. Основной и дополнительный капитал. Внутренние и

внешние источники прироста капитала банка. Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация. Депозитные и внедепозитные ресурсы банков, их формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Основные (стержневые) и «летучие» депозиты. Состав и особенности депозитов до востребования и срочных депозитов. Депозиты физических лиц. Страхование вкладов населения. Ограничения по пассивным операциям коммерческих банков. Начисление процентов по депозитам. Депозитная политика коммерческого банка.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

**Форма практического задания:** реферат.

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.
5. Доходы банка. Содержание, состав, структура, источники.
6. Расходы банка. Содержание, состав, структура, источники.
7. Прибыль банка: порядок формирования и использования.
8. Экономические нормативы, регулирующие деятельность банка.
9. Понятия банковских ресурсов и собственного капитала коммерческого банка
10. Уставный фонд (капитал) банка и порядок его формирования
11. Резервный фонд и фонды специального назначения
12. Собственный капитал-брутто и собственный капитал-нетто
13. Факторы, определяющие величину собственного капитала
14. Методы увеличения собственного капитала
15. Основные категории активов коммерческого банка. Качество активов
16. Виды доходов коммерческого банка
17. Классификация расходов коммерческого банка
18. Процентная маржа и методы ее исчисления
19. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
20. Формирование и использование прибыли

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);

- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

**Цель:** Ознакомить студентов с видами активных операций и дать их характеристику.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Сущность, необходимость, классификация и роль межбанковских корреспондентских отношений. Организация работы подразделений банков, осуществляющих корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Способы проведения межбанковских расчетов. Централизованная и децентрализованная модели организации этих расчетов: Принципы организации межбанковских расчетов. Понятие платежной системы и ее элементы. Характеристика роли Центрального банка в организации платежной системы. Особенности операционной роли Банка России. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала). Особенности электронных платежей.

**Вопросы для самоподготовки:**

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат, практикум по решению задач.

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 оценки кредитоспособности.
6. Формы обеспечения возвратности кредита и их роль в снижении кредитных рисков.
7. Залог и критерии оценки его качества.
8. Организация краткосрочного кредитования.

**Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

**РАЗДЕЛ 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции.**

**Цель:** ознакомить студентов с особенностями организаций и отражения в отчетности операций банка с ценными бумагами и валютными операциями

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства банков с государственными и корпоративными ценными бумагами. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Валютный рынок. Понятие, роль и участники валютного рынка. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка.

**Тема 1.** Ценные бумаги, выпускаемые банками и операции с ними

**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

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите виды валютных лицензий и охарактеризуйте права, предоставляемые ими
2. Какие операции относятся к текущим валютным операциям?
3. Перечислите операции, связанные с движением капитала
4. Дайте определение понятиям валютный контроль и валютное регулирование
5. Каков порядок оформления паспорта сделки по экспортным операциям?
6. Каков порядок открытия валютных счетов?
7. Как открываются счета нерезидентов в российских рублях?
8. Каков порядок ведения операций по валютным счетам?
9. Как осуществляется обязательная продажа части валютной выручки на внутреннем рынке?



10. Расскажите о правилах покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем рынке

11. Каковы основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям?

12. Как осуществляются расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях?

13. Раскройте содержание расчетов по документарному инкассо при импортных операциях

14. Каковы особенности расчетов при помощи аккредитива?

15. Каков порядок расчетов банковскими переводами?

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

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.
6. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг
7. Выпуск банком собственных ценных бумаг
8. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами
9. Порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг
10. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами
11. Тростовые (доверительные) операции банка на рынке ценных бумаг
12. Тростовые операции банков
13. Форфейтинговые операции. Опционы. Фьючерсы. Свопы
14. Участие банка в международных и российских платежных системах
15. Банкоматы как элемент электронной системы платежей
16. Система «Банк-клиент».
17. Общие основы организации безналичных расчетов
18. Порядок осуществления расчетов с помощью платежных поручений расчетов
19. Пластиковых карточки в системе безналичных расчетов

**Форма практического задания:** реферат

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Примерный перечень рефератов

1. Роль предприятий малого бизнес в современной экономике страны
2. Организаций финансов бюджетных учреждений
3. Организация финансов общественных организаций
4. Деятельность акционерных обществ, особенности формирования акционерного капитала
5. Особенности формирования финансов производственных кооперативов

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

### РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в устной форме.

#### 4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта

	финансово-кредитной сферы		
ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов	Этап формирования знаний
		уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Этап формирования умений
		владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-9; ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей

		грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	<p>деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок:  ( 9-10] баллов;  2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения:  [8-9] баллов;  3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала:  (6-8) баллов;  4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки:  [0-6] баллов.</p>
ПК-1; ПК-9; ПК-11	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией:  ( 9-10] баллов;  2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании:  [8-9] баллов;  3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено</p>
ПК-1; ПК-9; ПК-11	Этап формирования	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные</i>	

	навыков и получения опыта.	<p><i>задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.)</i></p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
--	----------------------------	--	--

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Возникновение и развитие банков.
2. Банковская система РФ и ее уровни.
3. Кредитные организации и их виды.
4. Понятие и сущность коммерческого банка.
5. Принципы и функции деятельности коммерческого банка.
6. Правовые основы банковской деятельности.
7. Порядок создания коммерческого банка.
8. Лицензирование банковской деятельности.
9. Порядок реорганизации и ликвидации коммерческого банка.
10. Ресурсы коммерческого банка, их состав и структура.
11. Собственный капитал банка: его элементы и функции.
12. Достаточность собственных средств банка и их оценка.
13. Характеристика привлеченных средств коммерческого банка.
14. Межбанковские кредиты: необходимость и способы привлечения.
15. Кредиты Банка России и их характеристика.
16. Пассивные операции коммерческого банка.
17. Депозитная политика банков.
18. Виды депозитов.
19. Активные операции коммерческого банка.
20. Понятие, состав и структура активов банка.
21. Качество активов банка и их оценка.
22. Кредитная политика коммерческих банков.
23. Кредитный портфель коммерческого банка. Классификация банковских кредитов.
24. Принципы кредитования. Субъекты и объекты кредитования.
25. Кредитная документация, предоставляемая юридическими лицами.
26. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования.

27. Предоставление кредита юридическим лицам, его сопровождение и возврат.
28. Организация процесса краткосрочного кредитования.
29. Особенности долгосрочного кредитования.
30. Порядок предоставления кредитов населению.
31. Формы обеспечения возвратности кредита, их классификация и сферы применения.
32. Банковский процент и факторы его определяющие.
33. Процентная ставка: виды и методы определения.
34. Банковские риски: сущность, виды и классификация.
35. Методы оценки и управления банковскими рисками.
36. Организация кассовой работы в банке.
37. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
38. Характеристика форм безналичных расчетов.
39. Виды банковских счетов и порядок их открытия.
40. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами.
41. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
42. Порядок выпуска банками ценных бумаг.
43. Валютные операции банков: сущность, законодательное регулирование и лицензирование.
44. Виды валютных операций.
45. Организация валютного контроля в коммерческом банке.
46. Лизинговые операции банков.
47. Факторинговые операции банка.
48. Банковский клиринг: виды и схемы организации.
49. Понятие, виды и содержание трастовых услуг.
50. Консультационные и информационные услуги банков.
51. Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности.

Аналитическое задание (*задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.*):

**1.** ПАО «Ромашка» имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 3 400 тыс. руб. на 6 месяцев, на следующих условиях:

9,5% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;

10% годовых с ежегодной капитализацией процентов;

11% годовых с выплатой процентов в конце срока.

Задание:

Выберите наиболее выгодный для ПАО «Ромашка» вариант.

**2.** Петров И.И. хотел бы разместить в банке денежные средства в сумме 5600 тыс.руб. на 6 месяцев на следующих условиях:

8,5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;

9% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Задание:

Выберите наиболее выгодный вариант для Петрова И.И.

**3.** Гражданка РФ обратилась в банк с просьбой предоставить кредит 4 млн. руб. наличными для проведения ремонта в квартире в залог предоставила квартиру в Москве рыночной стоимости, которой 7 млн. руб. Ежемесячный доход заемщика составляет 120 тыс. руб. По предварительной оценки банка по кредиту включающий основной долг и проценты составит 80 тыс.руб.

Задание: рассмотрите кредитную заявку и обоснуйте возможность предоставления кредита на данных условиях.

**4.** Коммерческое предприятие просит предоставить кредит на расширение производства в сумме 67 млн.руб. сроком на 15 месяцев с 1 августа. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 320%

собственных средств. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 2 186 млн.руб., собственный капитал банка 696 млн. руб.

Задание: определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме с учетом положений кредитной политики.

### **Примерный тест**

1. Банковскими операциями являются:
  - а) хранение ценностей;
  - б) размещение привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности от своего имени и за свой счет;
  - в) операции с ценными бумагами;
  - г) доверительного управления.

2. Вексельный кредит иначе может называться:
- а) ипотечным;
  - б) долгосрочным;
  - в) учетным;
  - г) бланковым.
3. Элементы банковской системы России:
- а) биржи;
  - б) лизинговые фирмы
  - в) небанковские кредитные организации;
  - г) все финансовые институты.
4. Второй уровень банковской системы – это:
- а) коммерческие банки;
  - б) региональные банки;
  - в) малые и средние банки;
  - г) Центральный банк РФ.
5. Основополагающей функцией банка является:
- а) посредничество в кредите;
  - б) контрольная;
  - в) рационализация денежного оборота;
  - г) аккумуляция денежных средств.
6. Деятельность банка носит:
- а) непроизводительный характер;
  - б) спекулятивный характер;
  - в) производительный характер;
  - г) коммерческий характер.
7. Необходимым элементом банковской системы является:
- а) министерство финансов;
  - б) инфраструктура;
  - в) консалтинговые организации;
  - г) инвестиционные фонды.
8. Основу устойчивости деятельности коммерческого банка составляет равенство:
- а) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
  - б) сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
  - в) сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам;
  - г) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам.
9. Пассивы коммерческого банка – это:
- а) резервы в центральном банке;
  - б) ГКО;
  - в) касса банка;
  - г) депозиты.
10. Пассивные операции коммерческого банка – это:
- а) привлечение вкладов;
  - б) покупка ценных бумаг предприятий;
  - в) представление ссуд;
  - г) образование резервов в Центральном банке.



11. Основопологающим принципом успешного функционирования любого коммерческого банка является его деятельность:

- а) в пределах остатка средств на корреспондентских счетах;
- б) при условии превышения требований над обязательствами;
- в) при условии превышения обязательств над требованиями;
- г) максимизация прибыли.

12. К «небанковским» операциям, осуществляемым банками, относятся:

- а) инкассовые операции;
- б) купля-продажа иностранной валюты;
- в) лизинг;
- г) привлечение во вклады драгоценных металлов.

13. Операции по факторингу - это:

- а) доверительное управление;
- б) аваль;
- в) финансирование дебиторской задолженности;
- г) учет векселей.

14. Депозитные и сберегательные сертификаты могут выпускать:

- а) все кредитные организации;
- б) только банки;
- в) все юридические лица;
- г) только центральные банки.

15. Финансовый лизинг - это:

- а) операции доверительного управления;
- б) аренда машин и оборудования;
- в) передача имущества в аренду с правом последующего выкупа;
- г) инвестиционные вложения в основные фонды.

16. К ликвидным активам банка можно отнести:

- а) средства на корреспондентском счете;
- б) корпоративные ценные бумаги;
- в) выданные ссуды;
- г) отчисления в резервный фонд ЦБ РФ.

17. Современные коммерческие банки не занимаются операциями:

- а) по привлечению вкладов;
- б) по выпуску банкнот;
- в) по проведению финансовых операций от лица клиента;
- г) по хранению ценных бумаг;
- д) по выдаче кредитов друг другу.

18. К активам коммерческих банков не относятся:

- а) акции и облигации частных фирм;
- б) наличные деньги;
- в) государственные ценные бумаги;
- г) собственный капитал банка.
- д) Нет верного ответа.

19. Функцией Центрального банка в современных условиях не являются:

- а) эмиссия денег;
- б) обмен бумажных денег на золото;
- в) выдача кредитов коммерческим банкам;
- г) хранение золотовалютных резервов страны;
- д) проведение монетарной политики.

20. Функции, выполняемые собственным капиталом банка:

- а) защитная и регулирующая;
- б) оперативная и контрольная;
- в) регулирующая и накопительная;
- г) затратная и регулирующая;
- д) прогнозная и оперативная.

21. Процентная маржа - это:

- а) разнице между процентами по кредитам банка;
- б) разнице между процентами, полученными и уплаченными;
- в) разнице между процентами по депозитам банка;
- г) разнице между величиной доходов банка и расходов.
- д) Все ответы верны.

22. К пассивам коммерческого банка относятся:

- а) депозиты и собственный капитал;
- б) кредиты, ценные бумаги и резервы;
- в) резервы, депозиты и ценные бумаги;
- г) наличные деньги, ценные бумаги и депозиты.

23. Ликвидность банка – это:

- а) наличие достаточных средств в кассе;
- б) наличие достаточных средств на корсчете;
- в) соответствие ликвидных активов и срочных обязательств;
- г) его способность своевременно и без потерь выполнять обязательства.
- д) Все ответы не верны.

24. Базовыми элементами кредита являются:

- а) субъекты и объекты кредита;
- б) обеспечение и платность кредита;
- в) платность и возвратность кредита;
- г) объекты и обеспечение кредита.
- д) Нет правильного ответа.

25. В качестве платежных инструментов не используются:

- а) платежное требование-поручение;
- б) аккредитив;
- в) чек;
- г) платежное поручение;
- д) платежное требование.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470989>

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). —

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ

<p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>библиотеке для общего и профессионального образования Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>
--	--	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### 5.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Организация деятельности банка**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Организация деятельности банка»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.



## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» разработана рабочей группой в составе: канд. филос. наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд. экон. наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом. наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон. наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций</i> .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	11
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	12
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	13
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	19
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	19
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	20
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	24
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	24
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	29
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	29
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	29
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	31
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	32
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	33
5.6 Образовательные технологии .....	34
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	35

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Целью дисциплины (модуля) **Инвестиционный анализ** является: теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами инвестиционной деятельности финансовых организаций в российской экономике и их подготовка к самостоятельной практической работе в финансовых организациях в инвестиционной сфере.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с особенностями деятельности финансовых организаций;
- изучение теоретической и нормативно-правовой базы регулирования инвестиционной деятельности финансовых организаций;
- знакомство с особенностями оценки и анализа риска и доходности инвестиций, выбора наиболее оптимального со стороны финансовых организаций, приобретение навыков анализа данных показателей;
- выработка навыков оценки результатов инвестиционной деятельности финансовых организаций.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) **«Инвестиционный анализ»** реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 *«Экономика»* очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) **«Инвестиционный анализ»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): *«Инвестиции»*, *«Финансовый менеджмент»* *«Корпоративные финансы»*.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

- виды инвестиций, содержание и участников инвестиционной деятельности
- понятие, виды, этапы жизненного цикла инвестиционного проекта
- содержание бизнес-плана инвестиционного проекта
- критерии экономической эффективности инвестиционных проектов
- методы анализа экономической эффективности инвестиций
- методы анализа инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска
- методы оценки стоимости различных источников финансирования инвестиций

**Уметь:**

- собирать и анализировать информацию, необходимую для экономической оценки инвестиций, а также разработки бизнес-планов инвестиционных проектов и управления реализацией проектов
- выполнять расчеты, необходимые для всестороннего анализа инвестиционных проектов и оформления основных разделов бизнес-планов
- выполнять расчеты, необходимые для оценки эффективности долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений
- применить методы анализа эффективности инвестиционных проектов к решению конкретных задач
- использовать результаты инвестиционного анализа в разработке управленческих решений

- выявлять воздействие различных факторов риска на экономическую эффективность инвестиционного проекта

**Владеть навыками:**

- оценки эффективности инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов любых форм собственности и различных иерархических уровней

- оценки реализуемости инвестиционных предложений, проектов и программ, включая финансовую реализуемость

- оценки рисков нарушения условий реализуемости и снижения эффективности инвестиционных проектов и приемами управления рисками инвестиций

- анализа эффективности долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Операции в банковской деятельности*

- *Технологическая практика*

- *Преддипломная практика*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.  ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих

			<p>обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.</p> <p>Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций</p> <p>Владеть: - навыками планирования и бюджетирования</p>
	ПК-3	<p>Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>	<p>ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.</p> <p>ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций</p>	<p><i>Знать:</i> современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы</p> <p><i>Уметь:</i> оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики</p> <p><i>Владеть:</i> методами анализа</p>

			иных сфер экономики.	и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.



				<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов,</p>

			<p>финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
	ПК-8	<p>способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p>	<p>ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов;</p> <p>ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;</p> <p>ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать</p>	<p>Знать: основы финансового законодательства РФ Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля</p>

			факты и обстоятельства	
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций</p> <p>уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 8 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 8 семестре *зачет*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>63</b>	<b>63</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>144</b>	<b>144</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
<b>Семестр 3</b>									
Раздел 1. Инвестиционный проект. Финансирование инвестиционной деятельности	34	16	18	4	6		8	7	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
финансовых организаций								
Раздел 2. Анализ и оценка эффективности финансовых инвестиций	34	16	18	4	6		8	7
Раздел 3. Формирование и управление портфелем инвестиций	34	16	18	4	6		8	8
Раздел 4. Инвестирование в инновационном процессе	33	15	18	4	6		8	8
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	30
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся				
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час
<b>семестр 3</b>						

Раздел 1. Инвестиционный проект. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Анализ и оценка эффективности финансовых инвестиций	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Формирование и управление портфелем инвестиций	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Инвестирование в инновационном процессе	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОЕКТ. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Цель занятия:** познакомить студентов с этапами реализации инвестиционного проекта, проанализировать реализацию инвестиционного процесса с поиском решений в области определения возможных источников финансирования инвестиций, способов их мобилизации, повышения эффективности использования.

##### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации. Признаки классификации инвестиционных проектов: по отношению друг к другу; по срокам реализации; по масштабам; по основной направленности. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.

Понятие и содержание жизненного цикла инвестиционного проекта. Планирование этапов реализации проекта и учет факторов внешней среды. Управление проектами. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.

Определение источников финансирования инвестиционной деятельности. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.

Амортизационные отчисления. Внешние источники инвестиционных ресурсов.  
Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций  
Формирование источников инвестиций в различных видах финансовых организаций  
Цена и определение средневзвешенной стоимости капитала

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Определение инвестиционного проекта.
2. Классификация инвестиционных проектов по срокам реализации
3. Классификация инвестиционных проектов по основной направленности.
4. Фазы жизненного цикла инвестиционного проекта
5. Учет факторов внешней и внутренней среды при планировании инвестиционного проекта
6. Управление инвестиционными проектами в финансовых организациях.
7. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности.
8. Внутренние и внешние источники финансирования.
9. Структура источников финансирования инвестиционной деятельности.
10. Привлеченные инвестиционные ресурсы финансовых организаций
11. Заемные инвестиционные ресурсы финансовых организаций.
12. Способы привлечения финансовых ресурсов финансовыми организациями различных типов.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат.

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем реферат к разделу 1:

1. Инвестиционный проект в финансовой организации
2. Особенности реализации инвестиционного проекта в банковской организации
3. Особенности реализации инвестиционного проекта в негосударственном пенсионном фонде
4. Особенности реализации инвестиционного проекта в страховой компании
5. Особенности реализации инвестиционного проекта в паевом инвестиционном фонде
6. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта.
7. Планирование в инвестиционном проектировании
8. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
9. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике

10. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
11. Особенности формирования источников инвестиций в банковских организациях
12. Особенности формирования источников инвестиций в страховых компаниях
13. Особенности формирования источников инвестиций и негосударственных пенсионных фондах
14. Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ**

**Цель занятия:** рассмотреть особенности анализа и оценки эффективности финансовых инвестиций.

### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Критерии и методы анализа инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиций. Принципы соизмерения затрат и результатов инвестиционного проекта. Распределение остаточной стоимости. Коэффициент конечной стоимости. Учет инфляции. Показатели экономической эффективности инвестиционных вложений. Абсолютная, абсолютно-сравнительная, сравнительная эффективность инвестиций. Коэффициент сравнительной экономической эффективности. Приведенные затраты и область использования этого показателя при оценке инвестиционных проектов. Приведенный эффект и область его использования. Показатель внутренней нормы доходности, область его применения и методика расчета. Показатель чистого приведенного дохода, область его применения и методика расчета. Показатель рентабельности инвестиций, область его применения и методика расчета. Показатели срока окупаемости инвестиций. Учет риска и неопределенности при анализе эффективности инвестиционных проектов. Количественный и экспертный анализ рисков инвестиционного проекта. Критические точки и анализ чувствительности. Диверсификация инвестиционных проектов.

Принципы организации фондовых бирж. Листинг и принцип информационной открытости фондовой биржи. Инфраструктура фондового рынка. Операторы рынка. Инвестиционные качества ценных бумаг. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. Формы рейтинговой оценки. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода.

Концепция риска. Источники и виды риска. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг. Инвестиционные стратегии инвесторов. Методы минимизации риска.



### Вопросы для самоподготовки:

1. Какие формы рейтинговой оценки Вы знаете?
2. Какие методы оценки эффективности инвестиций в ценные бумаги Вы знаете?
3. Какие показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг Вы можете перечислить?
4. Что такое риск инвестиционного проекта?
5. Как можно определить риск ценной бумаги?
6. Какие методы минимизации риска Вы знаете?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Примерный перечень расчетно-практических заданий:

### Задание 1.

Проект А имеет капитальные вложения в 65000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 15000 руб. в год в течение 8 лет.

- а) Какой период окупаемости этого проекта?
- б) Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость?
- в) Внутренняя норма доходности?
- г) Индекс доходности?

### Задание 2.

Частный инвестор решил вложить свои сбережения в ценные бумаги. Исходя из критерия риска необходимо сделать выбор между обыкновенными акциями компаний А и Б, имеющими одинаковую номинальную стоимость, если за предыдущие 10 лет деятельности компаний дивиденды на акцию составили:

Компания	Дивиденды на акцию за прошлые периоды									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	30	30	30	30	35	35	40	40	40	45
Б	30	30	30	32	32	35	35	40	40	45

### Задание 3

Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование.**

## РАЗДЕЛ 3. ФОРМИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЕМ ИНВЕСТИЦИЙ

**Цель занятия:** рассмотреть процесс формирования и управления портфелем инвестиций

### *Перечень изучаемых элементов содержания*

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. 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

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие цели могут быть при формировании инвестиционного портфеля?
2. Как определяется риск и доходность по портфелю ценных бумаг?
3. Какие модели формирования портфелей инвестиций Вы знаете?
4. Какие стратегии инвестиционного портфеля Вы можете перечислить?
5. Как часто необходимо проводить мониторинг инвестиционного портфеля?
6. Как часто можно пересматривать размер инвестиционного портфеля?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий:

Задание 1.

Портфель инвестора состоит из обыкновенных акций компаний А, Б и В. Определите ожидаемую через год доходность портфеля, если имеются следующие данные.

Наименование акций в портфеле	Количество акций в портфеле, шт.	Рыночная цена акции, руб.	Ожидаемая через год стоимость акций, руб.
А	150	300	320
Б	300	150	180
В	400	200	250

Задание 2.

Определите среднеквадратическое отклонение инвестиционного портфеля, состоящего из трех финансовых активов (А, Б и В), если имеются следующие данные:

Доля финансовых активов в начальном инвестиционном портфеле:

актива А – 0,3; актива Б – 0,5; актива В – 0,2.

Ковариация: активов А и Б – 105; активов А и В – 90; активов Б и В – 150.

Среднеквадратическое отклонение ожидаемой доходности:

Актива А – 9,3; актива Б – 8,2; актива В – 6,5.

Задание 3.

Необходимо выбрать оптимальную структуру портфеля из следующего соотношения акций компаний А и Б:

Акции	Соотношение акций компаний А и Б		
	1	2	3
А	0,4	0,5	0,7
Б	0,6	0,5	0,3

Акции имеют следующие инвестиционные характеристики:

Акции компании А: ожидаемая доходность – 20%, среднее квадратическое отклонение – 10%;

Акции компании Б: ожидаемая доходность – 30%, среднее квадратическое отклонение – 40%;

Доходность сопоставимых по сроку государственных долговых обязательств составит 10%. Корреляция между акциями компаний А и Б равна 0,5.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование.**

#### **РАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИРОВАНИЕ В ИННОВАЦИОННОМ ПРОЦЕССЕ**

*Цель занятия:* рассмотреть особенности инвестирования финансовыми организациями в инновации и инновационные проекты, научить студентов проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов

##### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Инвестиции для инноваций; источники инвестиций; рынок капитала для инноваций; инвестиционное предложение; инвестиционная привлекательность инноваций; цена капитала для инноваций; формы инвестирования в инновации; инновационный лизинг; инновационный форфейтинг; инновационный франчайзинг; доходность инвестиций в инновации; риски инвестиций в инновации, альтернативные инвестиции, угрозы инвестирования в инновации.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие факторы формируют спрос на нововведения?
2. Какие источники средств для инвестиций в инновационные проекты Вы можете перечислить?
3. Каковы особенности финансово-кредитных учреждений как стратегических инвесторов при финансировании инноваций?
4. Какие факторы инвестиционной привлекательности инновационных проектов Вы можете перечислить?
5. Какова роль форфейтинга, лизинга и франчайзинга в финансировании инновационной деятельности?
6. Каковы требования к норме прибыли при финансировании инновационных проектов.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий:

Задание 1.

Инновационный проект рассчитан на 17 лет и требует капитальных вложений в размере 250000 млн. руб. В первые шесть лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 12 лет ежегодный доход составит 50000 млн. руб. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 18%?

Задание 2.

Инновационный проект рассчитан на 17 лет и требует капитальных вложений в размере 250000 млн. руб. В первые шесть лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 12 лет ежегодный доход составит 50000 млн. руб. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 18%?

### Задание 3.

На реализацию инновационного проекта предприятие планировало израсходовать 100 тыс. руб., а фактически израсходовано 91 тыс. руб. Планируемая себестоимость производства и реализации продукции должна была составить 21 тыс. руб., фактически составила 23,8 тыс. руб.

Определите показатели производственного ресурсосбережения расхода инвестиционных средств.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование.**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в устной форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг,	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний

	анализировать и контролировать ход их выполнения	Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации  содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для	Этап формирования умений

		<p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p>	<p>Этап формирования умений</p>

	экономических последствий	Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетности кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6, ПК-8, ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей

		изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	<p>деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок:  ( 9-10] баллов;  2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения:  [8-9] баллов;  3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала:  (6-8) баллов;  4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки:  [0-6] баллов.</p>
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6, ПК-8, ПК-11	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией:  ( 9-10] баллов;  2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании:  [8-9] баллов;  3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено</p>
ПК-2; ПК-3; ПК-5, ПК-6, ПК-8, ПК-11	Этап формирования	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные</i>	



	навыков и получения опыта.	<p><i>задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.)</i></p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
--	----------------------------	--	--

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

##### **Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Экономическое содержание и формы инвестиций.
2. Виды инвестиций и классификация.
3. Инвестиционная политика предприятий.
4. Правовое регулирование инвестиционной деятельности предприятий, осуществляемых в форме капитальных вложений.
5. Финансовые рынки, институты и инструменты.
6. Субъекты инвестиционной деятельности: заказчики; подрядчики и пользователи.
7. Инвестиционный процесс как экономическая категория, выражающая отношения между его участниками по поводу формирования и использования инвестиционных ресурсов.
8. Организация инвестиционной деятельности.
9. Понятие, дефиниции инвестиционного климата и его факторы.
10. Правила финансирования.
11. Роль финансового рынка в мобилизации распределение денежных ресурсов предприятий.
12. Финансовые взаимоотношения между участниками фондового рынка.
13. Финансовое регулирование портфельных инвестиций.
14. Организационные формы страховых компаний.
15. Организация структура и формы деятельности инвестиционных компаний.
16. Развитие инвестиционных компаний.
17. Основные тенденции развития паевых инвестиционных фондов.
18. Организационная структура и деятельности пенсионных фондов в западных странах.
19. Организационная структура и деятельности пенсионных фондов в Российской Федерации.
20. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.
21. Функции финансовой инфраструктуры.
22. Показатели и оценка финансовой инфраструктуры.
23. Индексы инвестиционной чувствительности отраслей и регионов.
24. Инвестиционная деятельность.
25. Методы прямого регулирования капиталовложений.
26. Субъекты инвестиционной деятельности.

27. Принципы финансирования капитальных вложений.
28. Объекты инвестиционной деятельности.
29. Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений.
30. Экономические отношения, обусловленные инвестиционной деятельностью.
31. Долгосрочное кредитование капитальных вложений.
32. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику.
33. Условия открытия финансирования капитальных вложений.
34. Классификация инвестиций по формам вложений.
35. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием .
36. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.
37. Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации.
38. Стадии инвестиционного процесса.
39. Классификация инвестиционных проектов.
40. Источники инвестиционных ресурсов.
41. Жизненный цикл инвестиционного проекта.
42. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.
43. Основные составляющие бизнес-планирования.
44. Механизм реализации инвестиционного процесса. Основные составляющие инвестиционного механизма.
45. Проектный анализ его основные задачи и принципы.
46. Инвестиционный рынок и его структура.
47. Основные виды проектного анализа.
48. Рынок объектов реального инвестирования.
49. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки.
50. Рынок инструментов финансового инвестирования.
51. Стратегический анализ проекта.
52. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка.
53. Технический анализ проекта.
54. Конъюнктура инвестиционного рынка.

Аналитические задания (тесты):

1. Инвестиции по объектам вложения денежных средств подразделяются на:
  - a) реальные и финансовые
  - b) прямые и косвенные
  - c) краткосрочные и долгосрочные
  - d) частные и государственные
  - e) местные и иностранные
2. По характеру участия в инвестировании инвестиции делятся на:
  - a) реальные и финансовые
  - b) прямые и косвенные
  - c) краткосрочные и долгосрочные
  - d) частные и государственные
  - e) местные и иностранные
3. По периодом инвестирования инвестиции делят на:
  - a) реальные и финансовые
  - b) прямые и косвенные
  - c) краткосрочные и долгосрочные
  - d) вложения внутри страны и за рубежом
  - e) частные и государственные.
4. По форме собственности инвестиции делят на:
  - a) реальные и финансовые

- b) прямые и косвенные
- c) частные, государственные, собственные
- d) вложения внутри страны и за рубежом
- e) краткосрочные и долгосрочные

5. По региональному признаку инвестиции делятся:

- a) реальные и финансовые
- b) прямые и косвенные
- c) краткосрочные и долгосрочные
- d) частные и государственные
- e) вложения внутри страны и за рубежом

6. Инвестиции выражают:

- a) имущественные и интеллектуальные ценности
- b) только имущественные ценности
- c) только интеллектуальные ценности
- d) материальные ценности
- e) нематериальные ценности

7. Финансовые активы выступают в форме:

- a) долгосрочных финансовых вложений
- b) краткосрочных финансовых вложений
- c) среднесрочных финансовых вложений
- d) долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений
- e) краткосрочных и среднесрочных финансовых вложений

8. В каких формах выступают финансовые активы:

- a) долгосрочных, фиксированных вложений
- b) текущих, определенных вложений
- c) долгосрочных, среднесрочных вложений
- d) долгосрочных, фиксированных, текущих вложений
- e) мелких, средних, крупных вложений

9. Чем являются собственные и привлеченные средства, кредит банков, займы юридических лиц для инвестора:

- a) источником финансирования инвестиции
- b) инвестициями
- c) обязательствами
- d) активами
- e) пассивами

10. Рентабельность инвестиции всегда должна быть выше:

- a) индекса цен
- b) индекса занятости
- c) индекса инфляции
- d) индекса Доу-Джонса
- e) индекса производства

11. Что характеризует норму доходности инвестиционного капитала:

- a) объем инвестиции
- b) цена капитала
- c) рыночная стоимость
- d) рентабельность инвестиции
- e) инвестиционный риск

12. Минимальная норма прибыльности, которую ожидают инвесторы от своих вложений - это:

- a) цена капитала
- b) убыток от инвестиции
- c) средневзвешенная стоимость капитала
- d) эффективность капитала

е) рентабельность капитала

13. Комплекс мероприятий, предусматривающий инвестиции в создании новых, расширении и обновлении действующих производств - это:

- a) инвестиционный проект
- b) инвестиционный спор
- c) инвестиционный план
- d) инвестиционная деятельность
- e) инвестиции

14. Посредники производящие сделки от своего имени и за свой счет по купле-продаже ценных бумаг:

- a) эмитенты
- b) брокеры
- c) фондовые биржи
- d) дилеры
- e) инвесторы

15. Совокупность инвестиционных проектов и ценных бумаг представляют собой:

- a) емкость финансового рынка
- b) инвестиционный проект
- c) инвестиционный портфель
- d) инвестиционная деятельность
- e) фондовый рынок

16. Целью какого инвестиционного портфеля является обеспечение регулярности поступления денежных средств по различным видам ценных бумагам:

- a) сбалансированного
- b) специализированного
- c) регионального
- d) отраслевого
- e) портфеля роста

17. Что не относится к принципам формирования инвестиционного портфеля:

- a) ликвидность вложений
- b) рост вложений
- c) сбалансированность вложений
- d) доходность вложений
- e) безопасность вложений

18. Традиционный подход основывается на:

- a) фундаментальном и техническом анализе фондового рынка;
- b) изучений деятельности фондового рынка;
- c) теоретическом анализе фондового рынка
- d) диверсификации фондового рынка
- e) объективном анализе

19. Основы традиционной теории управления портфелем разработаны:

- a) Шарпом и Марковицем
- b) Подлесным
- c) Рубинштейном
- d) Ласковицем
- e) Семеновым

20. Современная теория портфеля базируется на использовании:

- a) экономических методов
- b) статистических и математических методов
- c) рациональных методов управления
- d) региональных методов управления
- e) формировании портфеля с присутствием обыкновенных акций

## Расчетно-практическое задание

### Задание 1.

Определить внутреннюю норму доходности при размере инвестиций 80 тыс.руб., если ежегодные доходы составляют 60 тыс.руб. в год, а годовые финансовые затраты 40 тыс. руб.. Срок окупаемости 5 лет.

### Задание 2.

Расчитать величину чистой текущей стоимости инвестиционного проекта, который характеризуется следующими данными: продолжительность проекта 3 года, ликвидационная стоимость 20 тыс. руб., прогнозируемый индекс инфляции 10%. Величины денежного потока и инвестиций (отнесенные к концу соответствующего года) приведены в таблице

Год	Инвестиции, тыс. руб.	Доходы, тыс. руб.	Ставка дисконтирования, %	Ликвидационная стоимость, тыс. руб.
0	-100	-	-	-
1	-40	50	15	-
2	-	70	13	-
3	-	80	12	20

### Задание 3.

Планируемый объем продаж инновационной продукции равен 98 тыс. руб., фактическая себестоимость инновационной продукции составила 46 тыс. руб. Чистая прибыль, полученная за счёт реализации инновационной продукции, – 71,4 тыс. руб., а общий размер чистой прибыли, полученной предприятием при реализации всей продукции, – 98,3 тыс. руб. Необходимо определить показатели исполнения маркетинговых прогнозов и результативности инновационного развития.

### Задание 4.

Расчитать величину внутренней нормы доходности инвестиционного проекта, структура денежных потоков которого представлена в таблице 1, предполагая единовременные вложения (инвестиции) и поступление доходов в конце каждого года. Поскольку данный показатель относительный и не зависит от единицы измерения денежного потока, денежный поток измерен в условных безразмерных единицах.

Годы	0	1	2	3	4	5
Денежный поток	-8.0	2.0	0.5	2.5	4.0	1.5

## **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469018>

2. Румянцева, Е. Е. Инвестиционный анализ : учебное пособие для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 281 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10389-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471322>

#### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Касьяненко, Т. Г. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 560 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9546-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/427134>

2. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470434>

### **5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.

<p>Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)</p> <p>Научное наследие России</p>	<p>Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p> <p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p>	<p><a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p>
<p>Электронная библиотека учебников</p> <p>Cyberleninka</p> <p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p> <p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.</p> <p>Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p> <p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p> <p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Инвестиционный анализ» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;



– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### **1.4.3. Информационные справочные системы**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>

		тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Инвестиционный анализ**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Операционная деятельность банка**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд. филос. наук, доцентом Евдокимовой Ю.В.

Руководитель основной образовательной программы  
канд. экон. наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом. наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон. наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	16
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	16
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	16
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	19
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	19
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	22
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	22
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	22
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	24
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	25
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	26
5.6 Образовательные технологии .....	27
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	28

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Операционная деятельность банка**» - знакомство с особенностями организации системы бухгалтерского учета в коммерческих банках, формирование и закрепление навыков владения техникой бухгалтерского учета на уровне банковских работников и умения свободно ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, отражать банковские операции в бухгалтерских проводках.

Задачами курса являются:

- изучение строения банковского плана счетов, банковской отчетности и особенностей налогообложения банковской деятельности;
- организация учета взаимоотношений коммерческого банка с Центральным банком;
- организация учета банковских операций с клиентами банка;
- организация учета доходов, расходов и финансовых результатов банков.
- раскрыть роль организации системы контроля за использованием собственных и привлеченных средств банка.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Операционная деятельность банка**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Операционная деятельность банка**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Деньги, кредит, банки*», «*Организация кредитной работы*», «*Управление финансовыми рисками*», «*Организация деятельности банков*».

#### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

##### **Знать:**

- нормативные документы, регламентирующие организацию и методологию бухгалтерского учета в банках;
- основы организации учета и операционной деятельности в банках;
- принципы ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и структуру плана счетов;
- порядок совершения и отражения в учете наиболее распространенных: кассовых операций, межбанковских и безналичных расчетов, операций по кредитованию, банковских операций для оказания розничных банковских услуг, операций с ценными бумагами и отдельных внутрибанковских операций;
- организацию кассовой, расчетной и кредитной работы;
- значение и порядок составления отчетности банка.

##### **Уметь:**

- применять полученные знания при оформлении и составлении бухгалтерских проводок по отдельным банковским операциям;
- организовать работу по проведению отдельных банковских операций;
- анализировать учетную информацию для принятия управленческих решений;
- применять нормативно-правовые акты для ведения учета и операционной деятельности в банках.

##### **Владеть:**

- навыком оформления первичных документов;
- навыком заполнения регистров аналитического и синтетического учета.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):



- Операции в банковской деятельности

- Технологическая практика

-Преддипломная практика

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-9; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.  ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.  ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности

			<p>продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-9	<p>Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов</p> <p>ПК-9.2 Способен проводит оценку кредитоспособности клиента</p> <p>ПК-9.3 Умение проводить операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов</p> <p>Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p> <p>Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных</p>

				подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-,</p>	<p>Знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций</p> <p>Уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>Владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>

			мезо- и микроуровнях.	
--	--	--	-----------------------	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 семестре, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *экзамен*.

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>					
Учебные занятия лекционного типа	24	24			
Практические занятия	26	26			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	10	10			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>54</b>	<b>54</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>180</b>	<b>180</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

*Очной формы обучения*

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
<b>Семестр 7</b>									
Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке	27	11	16	4	4	2		8	6
Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций	27	9	18	4	6	2		8	6
Раздел 3. Организация и учет депозитных операций	27	7	20	6	6	2		8	6
Раздел 4. Организация и учет кредитных операций	27	9	18	6	4	2		8	6
Раздел 5. Учет финансовых результатов деятельности банка	36	18	18	4	6	2		8	6
Контроль промежуточной аттестации (час)	36								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>180</b>	<b>54</b>	<b>90</b>	<b>24</b>	<b>26</b>	<b>10</b>		<b>40</b>	<b>30</b>
Форма промежуточной аттестации	<b>Экзамен</b>								

**РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
(МОДУЛЮ)**

**3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

*Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 7</b>							
<b>Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке</b>	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций</b>	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Организация и учет депозитных операций</b>	7	1	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Организация и учет кредитных операций</b>	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 5. Учет финансовых результатов деятельности банка</b>	18	12	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	54	24		20		10	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. Раздел 1. Основы организации бухгалтерского учета в банке

**Цель:** ознакомить студентов с организационно-правовыми основами осуществления бухгалтерского учета в банке.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях. План счетов бухгалтерского учета в банках. Организация аналитического и синтетического учета.

#### **Тема 1. Специфика бухгалтерского учета в банках**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. План счетов бухгалтерского учета в банках.
2. Задачи и объекты бухгалтерского учета в банке
3. Цели бухгалтерского учета в банке

#### **Тема 2. Организация бухгалтерского учета в банках**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. План счетов бухгалтерского учета в банках
2. Аналитический учет в банках.
3. Синтетический учет в банках.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках
2. План счетов бухгалтерского учета в банках и характеристика его основных разделов
3. Организация аналитического и синтетического учета в банках
4. Сущность и значение учетно-операционной работы в банках
5. Организация внутрибанковского контроля в банках
6. Сущность, задачи и принципы бухгалтерского учета в банках

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

## **РАЗДЕЛ 2. Раздел 2. Организация и учет расчетных и кассовых операций**

*Цель: изучить порядок ведения кассовых и расчетных операций банком.*

*Перечень изучаемых элементов содержания:* Организация кассовой работы в банках.

Порядок документального оформления движения денежных средств. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка. Организация и учет безналичных платежей и расчетов. Учет операций с банковскими картами

### **Тема 1. Учет расчетных операций банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Виды расчетных операций коммерческого банка
2. Корреспондентские счета банков
3. Осуществление безналичных расчетов.

### **Тема 2. Учет кассовых операций банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Виды кассовых операций коммерческого банка
2. Порядок приема денежной наличности от организаций
3. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат.

1. Операционная касса банка
2. Порядок приема наличных денег от юридических лиц
3. Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины
4. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.
5. Инкассация денежной наличности и других ценностей

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).



Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3.. Организация и учет депозитных операций**

**Цель:** Ознакомить студентов со спецификой учета депозитных операций банка.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** организация депозитных операций.

Бухгалтерский учет операций по депозитам. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами

**Тема 1.** Депозитные операции банков и специфика их учета

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Виды депозитов банка
2. Бухгалтерский учет операций по депозитам
3. Режим депозитных счетов, открываемых клиентам

**Тема 2.** Операции с депозитными и сберегательными сертификатами

1. Учет операций с депозитными сертификатами банка
2. Учет операций со сберегательными сертификатами банка
3. Преимущества и недостатки депозитных и сберегательных сертификатов

**Тема 3.** Кредитный процесс

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Классификация банковских кредитов.
2. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц.
3. Кредитный договор и характеристика его разделов.
4. Характеристика кредитной линии и овердрафта.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат, практикум по решению задач.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Депозитные операции банка
2. Сберегательные сертификаты и порядок их учета
3. Прочие привлеченные средства и порядок их учета
4. Учет депозитов юридических лиц.
5. Привлечение денежных средств от физических лиц во вклады.

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 4. Организация и учет кредитных операций**

**Цель: ознакомить студентов с особенностями организации и учета кредитных операций банка**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** оформление и учет кредитов клиентам. Учет потребительских, межбанковских, валютных и просроченных ссуд. Порядок начисления и учета процентов по ссуде. Учет факторинговых и форфейтинговых операций. Учет лизинговых операций

**Тема 1. Кредитные операции банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Потребительские ссуды и их учет банком.
2. Валютные ссуды и их учет банком.
3. Краткосрочные кредиты и их учет банком

**Тема 2. Организация и учет прочих размещенных средств банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Лизинговые операции и их учет банком.
2. Факторинговые операции и их учет банком.
3. Форфейтинговые операции и их учет банком

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Учет краткосрочных кредитов клиентам
2. Учет потребительских, межбанковских, валютных и просроченных ссуд
3. Учета процентов по ссуде
4. Учет факторинговых и форфейтинговых операций
5. Учет лизинговых операций

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

Примерный перечень рефератов

1. Роль предприятий малого бизнес в современной экономике страны
2. Организаций финансов бюджетных учреждений
3. Организация финансов общественных организаций
4. Деятельность акционерных обществ, особенности формирования акционерного капитала
5. Особенности формирования финансов производственных кооперативов

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование**

**РАЗДЕЛ 5. Учет финансовых результатов деятельности банка**

**Цель: ознакомить студентов с особенностями организации и учета финансовых результатов деятельности банка**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Учет доходов и расходов банка. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности. Формы отчетности

**Тема 1. Специфика учета доходов и расходов банка и формирования прибыли банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Учет доходов банка.
2. Учет расходов банка
3. Учет финансовых результатов деятельности банка

**Тема 2. Учет операций по распределению и использованию прибыли банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Учет операций по распределению прибыли банка
2. Учет операций по использованию прибыли банка.
3. Формирование фондов банка

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания: доклад.**

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Порядок отражения в бухгалтерском учете результатов деятельности банков
2. Порядок распределения прибыли банка
3. Поступления в резервный фонд банка и порядок их учета
4. Признание ущерба банка

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

### **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

#### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 7 семестре, который проводится в **устной** форме.

#### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов,	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную	Этап формирования умений

	разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	деятельность участников финансово-кредитной сферы	
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-9	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов	Этап формирования знаний
		Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	Знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		Уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		Владеть: методами составления прогнозных документов; навыками разработки вариантов прогноза объема продаж; навыками разработки финансовых планов и формирования бюджетов	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-9</b> <b>ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования знаний.</p>	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>

<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-9</b> <b>ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9] баллов;</p>
<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-9</b> <b>ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

Теоретический блок вопросов:

1. Сущность и назначение бухгалтерского учета и операционной техники в банках.
2. Предмет и метод бухгалтерского учета и операционной техники в банках..
3. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках.
4. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Структура плана счетов.
5. Виды счетов бухгалтерского учета в банках.
6. Организация аналитического учета в банке.
7. Синтетический учета в банке: цели, назначение, основные формы синтетического учета.
8. Понятие банковской документации и основные виды банковских документов.

9. Принципы организации документооборота в коммерческом банке.
10. Учет и оформление операций по формированию уставного фонда.
11. Учет и оформление добавочного капитала и фондов банка.
12. Учет депозитных операций.
13. Депозиты юридических лиц и их учет
14. Учет вкладов физических лиц.
15. Учет межбанковских депозитов.
16. Порядок начисления, выплаты и учета процентов по привлеченным ресурсам.
17. Расчетные операции банка: понятие, законодательная база проведения и учета.
18. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов.
19. Учет расчетных операций по клиентским счетам. Учет безналичных расчетов клиентов.
20. Учет и оформление расчетов по корреспондентскому счету, открытому в Банке России.
21. Учет и оформление расчетов коммерческих банков по прямым корреспондентским отношениям
22. Учет операций по счетам межфилиальных расчетов.
23. Кассовые операции коммерческого банка: понятие, законодательная база проведения и учета. Организация кассовой работы в банке.
24. Документооборот и Учет операций по приему и выдаче наличных денег.
25. Порядок сверки и заключения операций одной кассы.
26. Вечерние кассы и инкассирование выручки.
27. Хранение и учет ценностей и документов в денежном хранилище
28. Порядок открытия и функционирования ссудных счетов.
29. Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам.
30. Особенности учета выдачи и погашения кредитов физическим лицам.
31. Учет кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям.
32. Начисление и учет процентов по ссудам.
33. Учет пролонгированных и просроченных кредитов.
34. Учет резервов на покрытие потерь от кредитных рисков.
35. Особенности учета валютных кредитов.
36. Учет предоставления и погашения межбанковских кредитов.
37. Особенности банковского учета операций в иностранной валюте.
38. Счета клиентов в иностранной валюте. Учет операций по счетам клиентов в иностранной валюте.
39. Учет операций по международным расчетам.
40. Учет и оформление операций по покупке-продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
41. Учет валютно-обменных операций.
42. Учет переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте.
43. Эмиссионные операции банка и их отражение в учете.
44. Долговые обязательства банка и их учет.
45. Операции банков с векселями и порядок их учета.
46. Учет операций банка с ценными бумагами других эмитентов.
47. Резервные требования к ценным бумагам. Учет резервов под обесценение ценных бумаг.
48. Порядок функционирования счетов «Репо».
49. Аналитический и синтетический учет основных средств, материалов, нематериальных активов.
50. Учет операций по приобретению основных средств и материалов.
51. Учет износа основных средств и нематериальных активов.
52. Учет выбытия основных средств.
53. Учет доходов банка.



54. Учет расходов банка.

55. Учет формирования и использования прибыли коммерческого банка. Особенности учета операций по налогообложению прибыли коммерческих банков.

56. Значение и виды отчетности банка.

57. Бухгалтерская отчетность банка и ее характеристика.

58. Финансовая отчетность коммерческих банков.

59. Публикуемая отчетность коммерческих банков.

60. Отчетность банка по МСФО: общие требования к составлению. Формы отчетности по МСФО

Аналитическое задание (*задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.*):

1. Коммерческий банк получил от РКЦ Банка России выписку из корреспондентского счета с приложением расчётных документов клиентов. При зачислении денежных средств на счета клиентов обнаружено отсутствие платёжного поручения на сумму 200 000 тыс.руб. Составьте бухгалтерские проводки по данной операции банка.

2. Из кассы коммерческого банка выдано наличными в операционную кассу, расположенную вне кассового узла 120 000 руб. В течение дня операционной кассой вне кассового узла были сделаны следующие операции:

1.

Выдана заработная плата сотрудникам АО – 24 000 руб

2.

Зачислена во вклад физического лица сумма в размере 12 000 руб.

3.

Получена торговая выручка от магазина – 500 руб

1.

В конце дня произведена инкассация наличных денег и ценностей в кассу коммерческого банка. Составьте бухгалтерские проводки по данным операциям и укажите, какими документами они должны быть оформлены. 3. Определите процедуру эмиссии ценных бумаг КО без регистрации проспекта эмиссии и с регистрацией проспекта эмиссии в соответствующем подразделении ЦБ РФ

2.

Определите сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг (акций), входящие в проспект эмиссии: общие данные о ценных бумагах; данные о порядке выпуска ценных бумаг; данные стоимостных и расчётных условий ценных бумаг; данные об организациях-распространителях; данные о получении доходов по ценным бумагам; прочие особенности и условия; направления использования привлекаемых средств; анализ факторов риска, связанных с инвестированием средств в данные ценные бумаги

3.

Укажите счета, на которых отражается поступление средств: при первичной эмиссии и при дополнительной эмиссии

4.

Составьте бухгалтерские проводки по покупке клиентом акций банка путем взноса им денежных средств в рублях и иностранной валюте, основных средств при первичной эмиссии и при вторичной эмиссии акций банка.

#### **4.5.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском

государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата 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 и 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.

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

#### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452833>

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

### **5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ <a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### **5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Операционная деятельность банка**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

#### **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная	Крупнейший российский	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>

	библиотека eLIBRARY.ru	информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Операционная деятельность банка**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения

(персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Операционная деятельность банка»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20__ года	__ . __ . ____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20__ года	__ . __ . ____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20__ года	__ . __ . ____





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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*»;

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Яниной О.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций</i> .....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	8
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	8
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	9
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	26
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	26
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	28
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	29
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	34
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	34
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	34
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	35
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	36
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	37
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	39
5.6 Образовательные технологии .....	39
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	41

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» заключается в формировании у обучающихся современных фундаментальных знаний в области теории рынка ценных бумаг, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, категорий, функций, законов, роли в современной экономике, а также приобретение практических навыков торговли и использования инструментов рынка ценных бумаг.

Задачи учебной дисциплины:

1. изучение закономерностей работы рынка ценных бумаг;
2. анализ процессов построения и организации современного рынка ценных бумаг и его сегментов;
3. изучение основных видов ценных бумаг и фондовых операций; изучение особенностей торговли финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг;
4. формирование у обучающихся навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей на рынке ценных бумаг; овладение инструментами рынка ценных бумаг, а также приемами анализа и прогнозирования процессов на рынке ценных бумаг.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование:

Знать:

- основы законодательства, регулирующие функционирование рынка ценных бумаг;
- существующие виды ценных бумаг, основных участников сделок на рынке ценных бумаг в РФ;

Уметь:

- анализировать статистический материал, отражающий современное состояние рынка ценных бумаг; - уметь оценивать рынок и доходность ценных бумаг, определить стоимость, действующих на рынке финансовых инструментов

Владеть:

- Навыками проведения необходимых финансовых расчетов по определению доходности финансовых инструментов

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Рынок ценных бумаг**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Корпоративные финансы*», «*Финансовый менеджмент*».

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиции*
- *Операции в банковской деятельности*
- *Оценка стоимости бизнеса*
- *Корпоративные финансы*

### 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной

**программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-4; ПК-10 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенции</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p>	<p>Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых</p>

			<p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-4	<p>Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;</p> <p>Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;</p> <p>Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций</p>

	ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	ПК-10.1 Знать состав активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; ПК-10.2 Уметь проводить активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	<p>знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления</p> <p>уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами</p> <p>владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами</p>
--	-------	--	--	---

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 6 семестре, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 6 семестре *диф. зачет*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
Учебные занятия лекционного типа	16	16			
Практические занятия	24	24			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	32	32			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					

Самостоятельная работа обучающихся, всего	63	63			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>144</b>	<b>144</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
<b>Семестр 6</b>									
Раздел 1. Основы регулирования рынка ценных бумаг	34	16	18	4	6		8		
Раздел 2. Стоимость и доходность ценных бумаг	34	16	18	4	6		8		
Раздел 3. Эмиссия и портфель ценных бумаг	34	16	18	4	6		8		
Раздел 4. Анализ и оценка фондового рынка	33	15	18	4	6		8		
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32		
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой								

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся
--------------	-------	---



		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 6</b>							
<b>Раздел 1. Основы регулирования рынка ценных бумаг</b>	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 2. Стоимость и доходность ценных бумаг</b>	16	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Эмиссия и портфель ценных бумаг</b>	16	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Анализ и оценка фондового рынка</b>	15	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>29</b>		<b>26</b>		<b>8</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель: сформировать у студентов систему знаний о теоретических и практических аспектах функционирования рынка ценных бумаг,

#### Перечень изучаемых элементов содержания

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. История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики. Виды рынка ценных бумаг. 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. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России. Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика. Банковская сберегательная книжка на предъявителя. Чеки. Товарораспорядительные ценные бумаги. Коносаменты. Складские свидетельства. Закладные. Инвестиционные паи. Производные финансовые инструменты. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике. Проблемы и тенденции развития рынка производных 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?
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?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

### **Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:**

1. **Акции.** Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.

2. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции.
3. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание.
4. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.
5. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства.
6. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг.
7. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.
8. Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
9. Чеки. Товарораспорядительные ценные бумаги. Коносаменты. Складские свидетельства. Закладные. Инвестиционные паи.
10. Производные финансовые инструменты. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике.
11. Проблемы и тенденции развития рынка производных ценных бумаг.
12. Ценные бумаги: понятие, виды, особенности (российская практика)
13. Исторические аспекты образования рынков ценных бумаг в зарубежных странах
14. Рынок ценных бумаг в Российской империи и СССР
15. Понятие классических видов ценных бумаг и их характеристика
16. Государственные ценные бумаги и их виды.
17. Производные ценные бумаги, их виды и характеристика.
18. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг
19. Международные ценные бумаги
20. Выпуск корпоративных ценных бумаг как альтернативного источника финансирования.
21. Структура рынка ценных бумаг, характеристика основных звеньев и сегментов (российская модель).
22. Особенности развития первичных рынков ценных бумаг в развитых странах.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

#### **Задания для практических занятий:**

Примерный перечень тем 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.

6. Рассчитайте вексельную сумму дисконтного векселя, если под вексель поставлен товар стоимостью 200 тыс. руб. продавец установил ставку коммерческого кредита в 20% годовых, срок оплаты векселя – через 2 месяца от даты составления. Считать год 360 календарным дням.

7. Предприятие получило в банке ссуду 150 тыс. рублей на 3 года под 15% годовых, но не смогло погасить ее. Банк согласился продлить срок еще на 2 года, но уже под 50% годовых. Какова будет окончательная сумма к погашению.

8. Уставный капитал Акционерного общества в размере 1 млн. рублей разделен на 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных. Предполагаемый размер чистой прибыли к распределению между акционерами составляет 500 тыс. рублей. Дивиденды по привилегированным акциям составляет 30%. На получение какого процента может рассчитывать владелец обыкновенной акции?

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

Вопрос 1. Выберите правильный ответ. Рынок ценных бумаг – это:

- a. совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- b. совокупность сделок с ценными бумагами;
- c. сделки с недвижимостью.

Вопрос 2. Выберите правильный ответ. Главная задача рынка ценных бумаг – это:

- a. привлечение капитала для политического развития;
- b. удовлетворение общественных потребностей;
- c. привлечение капитала для экономического развития.

Вопрос 3. Выберите правильный ответ. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- a. государством;
- b. биржей;
- c. акциями;
- d. облигациями.

Вопрос 4. Выберите правильный ответ. Рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки, называется:

- a. срочный рынок;
- b. кассовый рынок;
- c. организованный внебиржевой рынок.

Вопрос 5. Выберите правильный ответ. Ценной бумагой не является:

- a. ваучер;
- b. чек;
- c. платежное поручение;
- d. опцион.

Вопрос 6. Выберите правильный ответ. Специфическая черта валютного рынка

- a. обусловленность международной экономической деятельностью;

- b. платность валютных сделок;
- c. срочность сделок;
- d. наличие теневой сферы рынка.

Вопрос 7. Выберите правильный ответ. Акция – это:

- a. не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- b. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
- c. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

Вопрос 8. Выберите правильный ответ. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:

- a. физические и юридические лица;
- b. резиденты и нерезиденты;
- c. физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

Вопрос 9. Выберите правильный ответ. Акция является:

- a. именной неэмиссионной ценной бумагой;
- b. именной эмиссионной ценной бумагой.

Вопрос 10. Выберите правильный ответ. Контрольный пакет акций:

- a. 50% + 1 акция;
- b. 100%;
- c. 49% + 1 акция.

Вопрос 11. Выберите правильный ответ. Ценные бумаги не классифицируются по ...

- a. эмитентам;
- b. срокам функционирования;
- c. стоимости ценных бумаг;
- d. по экономической природе.

Вопрос 12. Выберите правильный ответ. Инвестиционный пай – это:

- a. именная ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в имуществе паевого инвестиционного фонда;
- b. именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в деятельности паевого инвестиционного фонда.

Вопрос 13. Выберите правильный ответ. Чистые активы – это:

- a. активы за минусом обязательств;
- b. активы и обязательства.

Вопрос 14. Выберите правильный ответ. Переводной вексель – это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику

- a. получить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте;
- b. уплатить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте.

Вопрос 15. Выберите правильный ответ. Учетная стоимость акции (NAV) – это:

- a. стоимость чистых активов АО в расчете на номинальную стоимость;
- b. стоимость чистых активов АО в расчете на акцию.

Вопрос 16. Выберите правильный ответ. Ценная бумага (ЦБ), закрепляющая совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением форм и порядка...

- a. брокерская акционерная ЦБ;
- b. не эмиссионная ЦБ;
- c. эмиссионная ЦБ;
- d. ЦБ ограниченного выпуска.

Вопрос 17. Выберите правильный ответ. Эмиссионная ЦБ, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов...

- a. облигация;
- b. опцион эмитента;
- c. казначейские обязательства;
- d. акция.

Вопрос 18. Выберите правильный ответ. По виду выраженных прав ЦБ делятся...

- a. привилегированные и непривилегированные;
- b. денежные и безденежные;
- c. долговые и долевые;
- d. эмиссионные и неэмиссионные.

Вопрос 19. Выберите правильный ответ. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму...

- a. сберегательный сертификат;
- b. простой вексель;
- c. переводной вексель;
- d. облигация.

Вопрос 20. Выберите правильный ответ. Юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ЦБ осуществлению прав, закрепленных ими...

- a. эмитент;
- b. брокер;
- c. дилер;
- d. финансовый консультант на РЦБ.

## РАЗДЕЛ 2. СТОИМОСТЬ И ДОХОДНОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Цель: Цель занятия:** раскрыть сущность и содержание стоимости ценных бумаг на фондовом рынке.

### **Перечень изучаемых элементов содержания:**

Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке. Стоимость акций. Стоимость облигаций. Методы расчета стоимости 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.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что представляют собой стоимость 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?
  
6. Что представляют собой доходность ценных бумаг?
7. Что представляет собой доходность акций?
8. Что представляет собой доходность облигаций и как рассчитывается доходность по ним?
9. Как соотносятся доходность и риск ценных бумаг на фондовом рынке? Каковы виды рисков)
10. Какие применяются методы для расчета стоимости и доходности ценных бумаг и методы оценки их эффективности?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Темы рефератов

1. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.
2. Цели выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг: международная и российская практика.
3. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
4. Ключевые проблемы развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
5. Финансовая глобализация: проявления и тенденции.
6. Секьюритизация долгов: мировая и российская практика.
7. Особенности брокерской и дилерской деятельности.
8. Эмиссия ценных бумаг как источник финансирования организаций.
9. Процедура листинга. Требования к ценным бумагам на российских биржах.
10. Профессиональная этика участников фондового рынка: международный опыт и российская практика.
11. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском фондовом рынке.
12. Проблемы раскрытия информации на российском фондовом рынке.
13. Деятельность ПИФов и ОФБУ на фондовом рынке.

#### 14. Андеррайтинг как вид профессиональной деятельности на фондовом рынке.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

1. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода
  1. чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход
  2. чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход
  3. чем выше доход, тем ниже должен быть риск
  4. риск и доход между собой не взаимосвязаны
2. Ликвидность финансового актива - это
  1. возможность быстрого обмена финансового актива на денежные средства без существенных потерь
  2. возможность совершения сделок купли-продажи финансового актива
  3. установление цены финансового актива на основе спроса и предложения
  4. установление цены на финансовый актив на основе биржевых торгов
3. Вторичное обращение финансового актива представляет собой
  1. обмен финансового актива на наличные деньги без потерь
  2. совершение сделок купли-продажи
  3. установление рыночной цены
  4. обмен финансового актива на другой финансовый актив
4. Объективной основой возникновения финансового рынка является:
  1. несовпадение потребности в денежных ресурсах с наличием источника ее удовлетворения
  2. разделение труда
  3. наличие конкуренции
  4. излишки финансовых активов
5. Фиктивный капитал - это
  1. ценные бумаги
  2. денежные средства
  3. недвижимость
  4. антиквариат
6. По признаку возвратности РЦБ делится на:
  1. долговые обязательства и рынок собственности
  2. собственные и заемные средства
  3. рынок денежных средств и капиталов
  4. рынок финансовых активов и рынок собственности
7. По географическому признаку РЦБ подразделяется на (два правильных ответа)



1. международный, национальный
  2. межрегиональный, федеральный
  3. межрегиональный, региональный
  4. региональный, национальный
8. Существуют следующие модели организации фондового рынка (два правильных ответа)
1. европейская, американская
  2. азиатская, американская
  3. африканская, европейская
  4. азиатская, европейская
9. Коммерческие банки при американской модели организации фондового рынка
1. имеют право совершать любые операции на РЦБ
  2. имеют право совершать только спекулятивные операции
  3. имеют серьезные ограничения при проведении операций на РЦБ
  4. не имеют права совершать спекулятивные операции
10. Ликвидность ценной бумаги зависит от риска
1. прямо пропорционально
  2. обратно пропорционально
  3. не зависит
  4. нет правильного ответа
11. Доходность ценной бумаги зависит от риска
1. прямо пропорционально
  2. обратно пропорционально
  3. не зависит
  4. правильного ответа нет
12. Несистематический риск - это риск
1. недиверсифицируемый и непонижаемый
  2. недиверсифицируемый и понижаемый
  3. диверсифицируемый и непонижаемый
  4. диверсифицируемый и понижаемый
13. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют только покупатели, относится
1. стихийный
  2. простой аукцион
  3. голландский аукцион
  4. дилерский
14. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют только продавцы, относится
1. стихийный
  2. дилерский
  3. непрерывный двойной аукцион
  4. голландский аукцион
15. К рынку ценных бумаг, на котором конкурируют между собой как продавцы, так и покупатели, относится
6. голландский аукцион
  7. дилерский рынок
  8. непрерывный аукцион

16. На голландском аукционе конкурируют между собой
1. продавцы
  2. покупатели
  3. посредники
  4. эмитенты
17. Фондовый рынок является частью рынка
1. финансового
  2. денежного
  3. капиталов
  4. реальных активов
18. Капитализация рынка ценных бумаг - это
1. рыночная стоимость всех компаний, входящих в листинг
  2. средняя величина капиталов компаний, входящих в листинг
  3. совокупность компаний, входящих в листинг
  4. величина реальных активов компаний, входящих в листинг
19. Простой аукционный рынок является наиболее эффективным в случае предложения товаров
1. однородных
  2. разнородных
  3. дорогих
  4. непроизводительных
20. На дилерских рынках цены устанавливаются на основе
1. простого аукциона
  2. онкольного аукциона
  3. публичного объявления цен
  4. листинга

### **РАЗДЕЛ 3. ЭМИССИЯ И ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Цель:** изучить основные процедуры эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке, содержание портфеля ценных бумаг, процессы формирования и управления им.

#### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

1. 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. 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».

#### **Вопросы для обсуждения:**

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?

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?

7. В чем заключаются особенности портфелей ценных бумаг банков, страховых организаций, пенсионных фондов, биржевых спекулянтов?

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3.

**Форма практического задания:** эссе, расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень тем эссе к разделу 3:

1. Методы управления рисками на рынке ценных бумаг.
2. Этапы управления портфелем ценных бумаг.
3. Сравнительный анализ активного и пассивного управления портфелем ценных бумаг.
4. Арбитражные стратегии на рынке ценных бумаг.
5. Активные методы управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке.
6. Пассивные методы управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке.
7. Инвестиционные риски коммерческих банков.
8. Влияние финансовых кризисов на рынок ценных бумаг и меры по их преодолению.
9. Использование инсайдерской информации в процессе принятия инвестиционных решений на фондовом рынке.
10. Инвестиционные предпочтения российских индивидуальных инвесторов.
11. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском рынке ценных бумаг.
12. Иностранные инвестиционные фонды в России: слагаемые успехи и факторы риска.

Примерный перечень тем расчетно-аналитических заданий к разделу 4:

1. В таблице указаны стоимости (в % годовых) и рыночные стоимости (в млн. руб.) источников капитала предприятия. Определить средневзвешенную стоимость капитала предприятия. Заполнить таблицу.

Источник капитала	Стоимость, %	Рыночная стоимость, доли ед.
Кредит	10	0,2
Обыкновенные акции	16	1,9
Облигационный заем	8	0,6

2. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации ( 5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	9,0	9,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,4	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5,0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

3. Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

1. Группа портфелей дохода не включает следующие виды портфелей:

- а) регулярного дохода;
- б) доходных бумаг;
- в) агрессивного роста.

2. Портфель среднего роста входит:

- а) в группу портфелей дохода;
- б) в группу портфелей роста;
- в) в обе вышеперечисленные;
- г) ни в одну из указанных.

3. Метод, при котором риск вероятного ущерба или потерь делится между участниками так, что возможные потери каждого невелики, – это:

- а) распределение риска;
- б) диверсификация;
- в) лимитирование.

4. Портфель ценных бумаг – это:

- а) документ, закрепляющий право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок определенного количества ценных бумаг, котируемых на бирже по цене, определенной в опционе эмитента;
- б) документ, удостоверяющий право эмитента на выкуп в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества своих акций у владельцев этих акций в количестве и по цене, определенной в проспекте эмиссии;
- в) определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели.

5. По мере снижения рисков, которые несет на себе ценная бумага:

- а) падает ее ликвидность;
- б) растет ее доходность;
- в) растет ее ликвидность и падает ее доходность.

6. К какому типу относится инвестор, вкладывающий свои средства в качественные ценные бумаги, преследуя цель безопасного вложения?

- а) к консервативному;
- б) к агрессивному;
- в) к нейтральному.

7. Портфели, которые сохраняют свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг, – это:

- а) меняющиеся портфели;
- б) консервативные портфели;
- в) фиксированные портфели.

8. Меняющийся портфель – это:

- а) портфель, сохраняющий свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг;
- б) портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта;
- в) портфель, который позволяет увеличивать денежное выражение портфеля относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от первоначально вложенных средств.

9. Риск, который несет инвестор при ошибочной оценке инвестиционных качеств ценной бумаги, называется:

- а) капитальный;
- б) селективный;
- в) временной.

10. Какой портфель позволяет увеличивать денежное выражение портфеля относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от первоначально вложенных средств?

- а) отзываемый портфель;
- б) пополняемый портфель;

в) меняющийся портфель.

11. Портфель, который сохраняет первоначально вложенный объем денежных средств на протяжении всего периода существования портфеля, – это:

- а) отзываемый портфель;
- б) пополняемый портфель;
- в) постоянный портфель.

12. Фиксированный портфель – это:

а) портфель, сохраняющий свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг;

б) портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта;

в) портфель, который допускает возможность изъятия части денежных средств, первоначально вложенных в портфель.

13. Портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта, – это:

- а) меняющийся портфель;
- б) консервативный портфель;
- в) фиксированный портфель.

14. Отзываемый портфель – это:

а) портфель, который сохраняет первоначально вложенный объем денежных средств на протяжении всего периода его существования;

б) портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально в него вложенных;

в) портфель, который позволяет увеличивать его денежное выражение относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от изначально вложенных средств.

15. Какой портфель включает в себя ценные бумаги одного вида?

- а) однопрофильный;
- б) многопрофильный;
- в) разнообразный.

16. Портфели, которые состоят из нескольких видов ценных бумаг, секций: из обычных акций и префакций, облигационной секции, – это:

- а) однопрофильные;
- б) многопрофильные;
- в) разнообразные.

17. Портфель, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически, – это:

- а) комплексный портфель;
- б) многопрофильный портфель;
- в) разнообразный портфель.

18. Специализированный портфель – это:

а) портфель, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически;

б) портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли;

в) портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально вложенных в портфель.

19. Консервативный портфель – это:

- а) портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли;
- б) портфель, включающий в себя ценные бумаги одного вида;
- в) портфель ценных бумаг, комплектующийся из хорошо известных ценных бумаг с четко определенными положительными характеристиками и наименьшим уровнем риска, гарантирующих возврат вложенных средств, хотя и приносящих небольшой доход, цель которого состоит в сохранении капитала.

20. Как называется портфель, который формируется из наиболее рискованных, но и самых доходных ценных бумаг?

- а) агрессивный;
- б) прогрессивный;
- в) бессистемный.

21. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:

- а) диверсификация портфеля;
- б) формирование портфеля;
- в) ценообразование.

22. Целью формирования портфелей ценных бумаг может быть:

- а) извлечение дохода (например, регулярное получение дивидендов или процентов); сохранение капитала; обеспечение прироста капитала на основе повышения курса ценных бумаг;
- б) выпуск и размещение эмиссионных ценных бумаг;
- в) приобретение собственности посредством получения контроля над акционерным обществом.

#### **РАЗДЕЛ 4. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФОНДОВОГО РЫНКА**

**Цель занятия:** раскрыть особенности и рассмотреть практические подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг, рассмотреть применение фундаментального и технического анализа на рынке ценных бумаг.

##### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг. Показатели анализа и оценки рынка ценных бумаг. Понятие фондовых индексов и их применение в России и за рубежом. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг. Макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинг регионов и отраслей. Технический анализ рынка ценных бумаг. Основы построения графиков и диаграмм.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Каковы современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг?
2. Каковы показатели финансового состояния эмитента?
3. Каковы основы построения графиков и диаграмм?

4. Что такое тренды, линии поддержки и сопротивления?

5. Охарактеризуйте фондовые индексы и их применение в России и за рубежом?

1. Каковы современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг?

2. Что представляет собой фундаментальный анализ рынка ценных бумаг и как он проводится?

3. Каковы макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинг регионов и отраслей?

4. Каковы показатели финансового состояния эмитента?

6. Что представляет собой технический анализ рынка ценных бумаг и каковы процедуры его проведения? Каковы основы построения графиков и диаграмм?

7. Что такое тренды, линии поддержки и сопротивления?

8. Охарактеризуйте фондовые индексы и их применение в России и за рубежом?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

**Форма практического задания:** эссе, кейс-задание.

Примерный перечень тем эссе к разделу 4:

1. Процессы, протекающие на биржевых рынках (Виды рынков и инструментов, механизм торговли, виды участников, торговые интервалы, международные рынки, информационные источники).

2. Задачи и функции, типы фондовых бирж.

3. Члены фондовой биржи, органы управления.

4. Внебиржевые фондовые рынки.

5. Фондовые биржи России и зарубежных стран.

6. Основные понятия фундаментального анализа.

7. Сравнение технического и фундаментального анализа.

8. Применение фундаментального анализа в России

9. Основы технического анализа (Краткая история развития, Теория Доу, Постулаты технического анализа).

10. Место технического анализа в системе методов анализа фондового рынка: общее и ключевые отличия. (Теория экономических циклов, Фундаментальный анализ, Портфельная теория, Гипотеза эффективности рынка, другие теории).

Примерное название кейс-заданий к разделу 4:

1. Старт дня – валютный рынок: доллар четко отрабатывает уровни.

2. Российский рынок – итоги торгов: Поводов для оптимизма сейчас немного.

3. EUR/RUB: Вероятность продолжения нисходящей динамики постепенно растет.

4. Валютный рынок: Рубль решил игнорировать рост нефти.



5. Фьючерс на индекс РТС, RIZ6: Длинные позиции можно поддержать с близкими целями.

#### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

1. В этом городе возникла первая фондовая биржа

- А. Лондон
- Б. Амстердам
- В. Париж
- Г. Берлин

2. На фондовом рынке продают и покупают

- А. предметы повседневного спроса
- Б. иностранная валюта
- В. оптовые партии товаров
- Г. средства производства
- Д. ценные бумаги
- Е. ценные бумаги и валюту

3. Укажите лишний элемент в перечне участников торгов на фондовой бирже

- А. дилер
- Б. промоутер
- В. брокер
- Г. инвестор

4. Верны ли следующие утверждения?

- А. Спекулянты – участники торгов на фондовой бирже, продающие ценные бумаги по завышенным ценам.
- Б. Вновь выпущенные акции продаются на вторичном рынке ценных бумаг.

- 1. Верно только А
- 2. Верно только Б
- 3. Все утверждения верны
- 4. Все утверждения неверны

5. Верны ли следующие утверждения?

- А. Инвесторы приобретают ценные бумаги, рассчитывая на доходы в длительной перспективе.
- Б. Фондовые биржи являются частью финансового рынка, так как способствуют перераспределению денежных средств между отраслями экономики.

- 1. Верно только А
- 2. Верно только Б
- 3. Все утверждения верны
- 4. Все утверждения неверны

6. Учредителем фондовой биржи может быть

- А. только физические лица
- Б. только органы государственной власти
- В. как физические, так и юридические лица
- Г. только юридические лица

7. Как называют участника торгов на фондовой бирже, который надеется заработать на понижении курса ценных бумаг?

А. медведь Б. осел В. бык Г. слон

8. Стоимость акции, назначенная при её выпуске

А. котировка Б. номинал В. эмиссия Д. курс акции

9. Юридическое или физическое лицо, выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем на фондовой бирже

А. дилер Б. маклер В. инвестор Г. брокер

10. Верны ли следующие утверждения?

А. Маклер – это торговый посредник между продавцом и покупателем ценных бумаг, получающий комиссионные.

Б. Быки – это участники торгов на фондовой бирже, играющие на понижение курса ценных бумаг.

1. Верно только А

2. Верно только Б

3. Все утверждения верны

4. Все утверждения неверны

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

#### **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

##### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 4 семестре, который проводится в **устной** форме.

##### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и	Этап формирования знаний

	<p>осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p>	
		<p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-4	<p>Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-10	<p>Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами</p>	<p>знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1; ПК-4; ПК-10	Этап формирования знаний.	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>

ПК-1; ПК-4; ПК-10	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
ПК-1; ПК-4; ПК-10	Этап формирования навыков и получения опыта.	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов к экзамену:

1. Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.
2. Экономические теории рынка ценных бумаг.
3. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.
4. Правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ.
5. История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг.

6. Фондовый рынок как альтернативный источник финансирования экономики.
7. Виды рынка ценных бумаг.
8. Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.
9. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции.
10. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание.
11. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.
12. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства.
13. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг.
14. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними.
15. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике.
16. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.
17. Банковские ценные бумаги.
18. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика.
19. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
20. Чеки: понятие и виды.
21. Товарораспорядительные ценные бумаги.
22. Коносаменты: понятие и примеры.
23. Складские свидетельства: понятие и примеры.
24. Закладные: понятие и примеры.
25. Инвестиционные паи: сущность и содержание.
26. Производные финансовые инструменты.
27. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Форварды.
28. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике.
29. Проблемы и тенденции развития рынка производных ценных бумаг.
30. Понятие и виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
31. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители.
32. Специфика выполняемых операций, оборота средств, структуры доходов и расходов.
33. Лицензирование, ограничения на деятельность, развитие сети в российской и международной практике по отдельным видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
34. Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий.
35. Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг.
36. Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения.
37. Коммерческие банки и другие кредитные организации на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями и другими небанковскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг (российская и международная практика). Прочие финансовые институты, выполняющие операции с ценными бумагами.

38. Персонал профессиональных участников рынка ценных бумаг и порядок его аттестации (допуска и исключения их профессиональной деятельности).
39. Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке.
40. Стоимость и доходность акций.
41. Стоимость и доходность облигаций.
42. Соотношение доходности и риска ценных бумаг на фондовом рынке. Виды рисков.
43. Методы расчета стоимости и доходности ценных бумаг. Методы оценки эффективности.
44. Государственные органы федерального уровня, регулирующие рынок ценных бумаг в России, механизм взаимодействия государственных органов.
45. Органы регулирования рынка ценных бумаг в регионах и их взаимодействие с федеральным уровнем.
46. Проблемы и тенденции совершенствования государственного регулирования рынка ценных бумаг в России.
47. Саморегулируемые организации: статус, интересы, сфера ответственности, основные функции, права, политика.
48. Нормативно-законодательная база по ценным бумагам.
49. Законы, указы президента и иные нормативные акты федерального уровня. Подзаконные нормативные акты государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг.
50. Функции государственных органов и саморегулируемых организаций в контроле за соблюдением профессиональной этики.
51. Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг.
52. Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке.
53. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.
54. Проспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка.
55. Недобросовестная эмиссия.
56. Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.
57. Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего».
58. Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.
59. Понятие и классификация портфеля ценных бумаг.
60. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.
61. Методы управления портфелем ценных бумаг.
62. Методы управления рисками на фондовом рынке.
63. Стратегии управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке. «Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».
64. Деятельность банков как эмитентов. Деятельность банков как инвесторов.
65. Профессиональная деятельность на фондовом рынке.
66. Традиционные банковские операции, связанные с обслуживанием рынка ценных бумаг.
67. Портфель ценных бумаг коммерческого банка. Закон Гласса-Стигала. Закон Грэмма-Лича-Блайли.
68. Современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг.
69. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг.
70. Макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинг регионов и отраслей.
71. Показатели финансового состояния эмитента.
72. Технический анализ рынка ценных бумаг. Основы построения графиков и диаграмм.
73. Тренды. Линии поддержки и сопротивления.
74. Понятие фондовых индексов и их применение в России и за рубежом.

Аналитическое задание (*тесты*):

**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. 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.

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

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

**4. 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.

**5. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя?**

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

**6. 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.

**7. 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.

**8. 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.



**9. Это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права держателя на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации:**

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель.

**10. Права по данной ценной бумаге принадлежат названному в ней лицу, либо осуществляющему эти права или назначающему своим распоряжением другое правомочное лицо:**

- а) именная ценная бумага;
- б) предъявительская ценная бумага;
- в) ордерная ценная бумага.

**11. Данный вид ценной бумаги выражает отношения займа между ее владельцем и эмитентом, который обязуется ее выкупить в установленный срок и выплатить определенный процент:**

- а) долевая ценная бумага;
- б) долговая ценная бумага;
- в) эмиссионная.

**12. Какие из перечисленных видов акций относятся к привилегированным:**

- а) кумулятивные;
- б) отзывные;
- в) голосующие;
- г) конвертируемые;
- д) обыкновенные.

**13. Обеспечение наличия механизма для привлечения инвестиций в экономику путем установления необходимых контактов между теми, кто нуждается в средствах, и теми, кто хотел бы инвестировать избыточный доход:**

- а) основная цель функционирования рынка ценных бумаг;
- б) одна из задач функционирования рынка ценных бумаг;
- в) одна из функций функционирования рынка ценных бумаг.

**14. Данная функция рынка ценных бумаг обеспечивает перелив денежных средств между отраслями экономики и сферами финансовой системы:**

- а) коммерческая;
- б) ценовая;
- в) перераспределительная;
- г) регулирующая;
- д) информационная.

**15. Вид рынка ценных бумаг, на котором осуществляется обращение ранее выпущенных ценных бумаг, т.е. совокупность всех актов купли-продажи или других форм перехода ценных бумаг от одного владельца к другому в течение всего срока их обращения:**

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

**16. Как классифицируются ценные бумаги по форме их выпуска:**

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

**17. Владельцы обыкновенных акций получают часть доходов акционерного общества в форме:**

- а) заработной платы;

- б) дивидендов;
- в) процента.

**18. Этот класс ценных бумаг имеет в своей основе имущественные права на какой-либо актив: товар, деньги, имущество и т.п.:**

- а) основные ценные бумаги;
- б) полученные.

**19. Это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательства возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный срок, с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска):**

- а) акция;
- б) облигация;
- в) вексель.

**20. Этот вид облигаций выпускается юридическими лицами, особенностью которых является то, что их курс обычно не снижается в условиях ухудшения конъюнктуры, и в ряде случаев они становятся более привлекательными, чем акции и другие ценные бумаги:**

- а) государственные облигации;
- б) корпоративные облигации;
- в) иностранные облигации.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04961-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468907>

2. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08142-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468437>

### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473647> (дата обращения: 14.06.2021).

2. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471158>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ

учебников  Cyberleninka	естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

#### 5.4.2. Программное обеспечение

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

#### 1.4.3. Информационные справочные системы

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>

		естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с

*направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.



## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОПЕРАТИВНАЯ ФИНАНСОВАЯ РАБОТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Оперативная финансовая работа в организациях**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Оперативная финансовая работа в организациях**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	10
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	12
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	23
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	23
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	24
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	27
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	30
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	30
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	30
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	32
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	33
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	34
5.6 Образовательные технологии .....	35
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	36

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Оперативная финансовая работа в организациях**» - изучить систему управления финансовыми ресурсами организации.

Задачи дисциплины:

- Изучить методы управления финансами организации;
- Рассчитывать показатели, характеризующие финансовую деятельность организации.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Оперативная финансовая работа в организациях**» реализуется в *части, формируемой участниками образовательных отношений* основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Оперативная финансовая работа в организациях**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Экономика фирмы*», «*Финансы организаций*», «*Финансовый менеджмент*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

Знать:

на уровне представлений: процесс оперативной финансовой работы на предприятии, выявление особенностей оперативного финансового планирования, финансовых особенностей предприятий различных организационно-правовых форм;

на уровне воспроизведения: организационных структур и функций финансовых служб; документационного обеспечения оперативной финансовой работы на предприятии; на уровне понимания: комплекса мер по мобилизации финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции, работ, услуг, расчетов и своевременного выполнения финансовых обязательств

Уметь:

использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;

знать процесс оперативного управления финансами предприятия; финансовые особенности предприятий различных организационно-правовых форм; основы федерального законодательства по функционированию предприятий различных организационно-правовых форм; механизм управления потоками денежных средств; структуру бизнес-плана; особенности работы предприятия с банками, налоговыми органами; финансовые показатели работы предприятия; практические: оперативно управлять финансами предприятия; определять потоки денежных средств; составлять финансовый план предприятия, сметы, платежный календарь, план доходов и расходов, карту движения денежных средств для малых предприятий;

Навыки:

работы с законодательными актами, регулирующих деятельность предприятий различных организационно-правовых форм;

приемами применения теоретических знаний при практической деятельности в предприятиях и организациях различных организационно-правовых форм.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Инвестиционный анализ*
- *Корпоративные финансы*
- *Технологическая практика*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.  ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы  Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики  Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению

				консультирования ее участников
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения, содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере,</p>

				<p>анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и	ПК-6.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и



		<p>разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-6.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-6.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-6.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций финансово-кредитных институтов.</p>	<p>инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p> <p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
--	--	--	---	---

	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	<p>ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов;</p> <p>ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;</p> <p>ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	<p>Знать: основы финансового законодательства РФ</p> <p>Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p> <p>Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля</p>
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций</p> <p>уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления</p>

			формировать бухгалтерскую отчетность; ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	бухгалтерской отчетности
--	--	--	--	--------------------------

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 6 семестре, составляет 3 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 6 семестре *зачет*.

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>54</b>	<b>54</b>			
Учебные занятия лекционного типа	14	14			
Практические занятия	16	16			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>45</b>	<b>45</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>108</b>	<b>108</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
<b>Семестр 6</b>								
Раздел 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации. Оперативное финансовое планирование	33	13	20	6	6		8	
Раздел 2. Оперативно-управленческая финансовая работа в корпорации	33	15	18	4	6		8	
Раздел 3. Контрольно-аналитическая работа в корпорации	33	17	16	4	4		8	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>108</b>	<b>45</b>	<b>90</b>	<b>14</b>	<b>16</b>		<b>24</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Экзамен</b>							

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся				
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час
<b>семестр 6</b>						

Раздел 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации. Оперативное финансовое планирование	13	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Оперативно-управленческая финансовая работа в корпорации	15	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Практико-ориентированные задания
Раздел 3. Контрольно-аналитическая работа в корпорации	17	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	6	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	45	21		18		6	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. Организация оперативной финансовой работы в корпорации

Цель: рассмотреть сущность и организацию финансовой работы в организациях.

##### Перечень изучаемых элементов содержания

Место оперативного управления финансами в структуре управления корпоративными финансами. Основные направления, цель и задачи оперативной финансовой работы. Содержание финансовой работы в корпорации: долгосрочный и краткосрочный аспекты. Понятие оперативной работы. Институциональная структура организации оперативной финансовой работы. Финансовая служба корпорации: назначение, функции, состав подразделений и организация оперативной финансовой работы. Место и роль финансовой службы в системе управления корпорации. Документы, регламентирующие и регулирующие оперативную деятельность финансовой службы и ее подразделений. Взаимодействие финансовой службы с другими структурными подразделениями корпорации. Порядок взаимодействия финансовой службы с центрами финансовой ответственности в процессе оперативно-управленческой работы. Особенности взаимодействия финансовой службы со структурными подразделениями холдинга (группы компаний). Особенности оперативного управления финансами корпорации с использованием инсорсинговой / аутсорсинговой специализированной организации. Программные продукты, используемые финансовой службой при проведении оперативной финансовой работы.

Место оперативного финансового планирования в оперативной финансовой работе корпорации. Оперативное финансовое планирование: цель, задачи, методы. Основные виды оперативных финансовых планов: платежный календарь, налоговый календарь, кассовый план (кассовый заявки) и др. Этапы оперативного финансового планирования. Роль и место оперативных финансовых планов в системе финансовых планов корпорации. Значение оперативного финансового планирования в реализации текущего финансового планирования

(бюджетирования). Обеспечение взаимосвязи финансовых показателей оперативного финансового плана с движением материальных ценностей и системой материального стимулирования.

Оперативное финансовое планирование оборотных активов. Расходы и риски, обусловленные недостатком оборотных активов. Методы краткосрочного планирования оборотных активов. Нормирование запасов. Краткосрочное планирование потребности в оборотных активах и источников их финансирования. Оперативное планирование денежных потоков. Оперативное планирование денежных потоков по операционной (основной, текущей) деятельности. Планирование продаж и коэффициента инкассации. Оперативное планирование денежных потоков по инвестиционной и финансовой деятельности. Платежный календарь как оперативный финансовый план: сущность, задачи и этапы разработки, взаимосвязь с бюджетом движения денежных средств. Отражение в платежном календаре движения денежных потоков. Результативность составления и исполнения платежного календаря. Сущность, назначение и порядок составления кассовой заявки.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Цель и задачи оперативной финансовой работы
2. Основные направления оперативной финансовой работы
3. Финансовая служба корпорации: назначение, функции, состав подразделений
4. Взаимодействие финансовой службы с другими структурными подразделениями корпорации
5. Система мотивации сотрудников финансовой службы
6. Оперативное финансовое планирование: цель, задачи, методы.
7. Этапы оперативного финансового планирования
8. Оперативное финансовое планирование оборотных активов
9. Оперативное планирование денежных потоков
10. Алгоритм составления бюджета движения денежных средств
11. Платежный календарь как оперативный финансовый план

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

### Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Основное содержание и цели финансовой работы на предприятии.
2. Руководство финансовой работой и особенности оперативного управления финансами на предприятии.
3. Функции финансовой администрации в области финансовой работы.
4. Оперативные задачи финансовых служб.
5. Предпосылки рациональной организации ОФР на предприятии.
6. Основные направления оперативной финансовой работы.
7. Понятие о финансовых потоках и средствах реализации обязательств
8. Понятие о процедурах финансовой работы.
9. Роль финансового менеджера при проведении ОФР.
10. Направление финансовой работы.
11. Организация финансовой службы.
12. Структура и функциональные обязанности финансовых служб.
13. Организация платёжно-расчетных отношений с покупателями и поставщиками.
14. Денежные и неденежные формы расчётов и оценка их эффективности
15. Оперативный контроль до осуществления безналичных расчетов.
16. Порядок проведения расчетов наличными деньгами.
17. Расчеты с помощью пластиковых карточек
18. Центры финансовой ответственности. Основные бюджеты корпорации. Анализ исполнения сводного бюджета.
19. Оперативное финансовое планирование, его цели и задачи.
20. Обеспечение ликвидности и платежеспособности. Платежный календарь. Планирование движения денежной наличности.
21. Необходимость и значение планирования денежных потоков. Виды денежных потоков.
22. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.
23. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
24. Принципы построения финансовых прогнозов.
25. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
26. Виды и содержание финансовых планов.
27. Состав и структура финансового плана.
28. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
29. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
30. Виды планов, содержание и последовательность их разработки.
31. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
32. Финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.
33. Методы финансового планирования и прогнозирования.
34. Прогнозирование финансово-экономической деятельности компаний.
35. Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## Практико-ориентированные задания:

1. Имеются данные о планируемом объеме реализации продукции за 6 месяцев (табл.1). Известно, что цена закупки составляет 200 тыс.руб. / шт. Торговая наценка к закупочной стоимости 50%. Закупки осуществляются ежемесячно (объем закупок = объему реализации). Оплата как поставщикам, так и поступления от покупателей происходят на условиях 100% предоплаты. Расходы на заработную плату составляют 900 тыс.руб./ мес. (без отчислений). В 3-м месяце было приобретено новое помещение стоимостью 60 000 тыс.руб. Для этих целей во 2-м месяце был получен кредит в размере 30 000 тыс.руб., выплаты по которому составляют 1 500 тыс.руб. ежемесячно. Остаток денежных средств на начало периода составил 15 000 тыс.руб. Составить бюджет движения денежных средств (БДДС) на 6 месяцев, определить потребность в дополнительном финансировании.

Таблица 1.

	1 мес	2 мес	3 мес	4 мес	5 мес	6 мес
Планируемый объем реализации, шт	55	57	50	54	55	56

2. Имеются следующие данные о предстоящих финансовых операциях:

1. Продажи продукции на месяц составляют: 960 шт. по цене 15 тыс. руб. Оплата продукции осуществляется на условиях отсрочки платежа, при этом 50% аванс – уплачивается в текущем месяце, 50% – постоплата в следующем месяце. Дебиторская задолженность на начало планируемого месяца (за продажи предыдущего месяца) составляет 4 000 тыс. руб. и будет погашена в первом месяце планируемого периода.

2. Закупка товара осуществляется по цене 10 тыс.руб./шт. Остаток товара на складе на начало планируемого периода составляет 240 шт. Компания поддерживает товарный остаток на складе в размере 30% от продаж текущего месяца. Оплата производится на условиях 100% предоплаты.

3. Заработная плата за текущий месяц составляет 8 000 тыс. руб., за предыдущий – 9 500 руб. В соответствии с Положением об оплате труда аванс составляет 60 % от суммы начислений и оплачивается в том месяце, в котором начислен, остальное выплачивается в следующем месяце.

4. Ежемесячно погашаются проценты по полученному ранее кредиту в размере 200 тыс. руб.

5. Выплаты по налогам составляют 2 500 тыс. руб.

6. Прочие выплаты общехозяйственного характера составляют 3 000 руб.

7. В следующем месяце планируется приобретение оборудования на сумму 1 000 тыс. руб.

8 Остаток денежных средств на начало месяца 600 тыс. руб.

Составить БДДС по направлениям деятельности, рассчитать сальдо на конец периода, определить темп роста выручки, сделать выводы о достаточности денежных средств у компании для приобретения оборудования в месяце, следующем за планируемым.

3. Используя метод прогнозирования на основе процентного изменения продаж составить баланс и отчет о финансовых результатах одной из российских корпораций, определить потребность в дополнительном финансировании.

Примечание:

1) первоначально необходимо определить темп роста выручки на основании данных отчетности за рассматриваемый период (не менее 5 лет).

2) исходя из среднего темпа роста выручки за прошедший период, составить отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс

3) метод прогнозирования на основе процентного изменения продаж предполагает, что значения большинства статей баланса и отчета о финансовых результатах изменяются прямо пропорционально объему реализации.

Варианты исходных данных:

а) ПАО «ГАЗПРОМ» [https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7736050003\\_paogazprom](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7736050003_paogazprom)



- б) ПАО «АЭРОФЛОТ-РОССИЙСКИЙ АВИАЛИНИИ»  
[https://www.audit-it.ru/buh\\_otchet/7712040126\\_pao-aeroflot-rossiyskie-avialinii](https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7712040126_pao-aeroflot-rossiyskie-avialinii)
- в) ПАО МЕЖДУГОРОДНОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ  
ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СВЯЗИ «РОСТЕЛЕКОМ» [https://www.auditit.ru/buh\\_otchet/7707049388\\_pao-mezhdugorodnoy-i-mezhdunarodnoyelektricheskoy-svyazi-rostelekom](https://www.auditit.ru/buh_otchet/7707049388_pao-mezhdugorodnoy-i-mezhdunarodnoyelektricheskoy-svyazi-rostelekom)

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

1.1. Основными направлениями деятельности финансовой службы являются:

- А) финансовое планирование
- Б) бухгалтерский учет
- В) оперативная финансовая работа
- Г) контрольно-аналитическая работа

1.2. К задачам оперативной финансовой работы не относится:

- А) регулирование повседневных денежных потоков
- Б) разработка стратегии развития корпорации
- В) обеспечение платежеспособности корпорации
- Г) обеспечение финансовой устойчивости корпорации

1.3. Документ, определяющий последовательность и сроки всех расчетов, называется:

- А) кассовый план
- Б) бюджет доходов и расходов
- В) платежный календарь
- Г) бюджет движения денежных средств

1.4. С какими подразделениями взаимодействует финансовая служба в ходе своей деятельности:

- А) бухгалтерия
- Б) отдел сбыта/продаж
- В) отдел производства
- Г) все вышеперечисленное

1.5. Комплексным инструментом текущего и оперативного финансового планирования является:

- А) бюджетирование
- Б) прогнозирование
- В) финансовое моделирование
- Г) факторный анализ

## **РАЗДЕЛ 2. ОПЕРАТИВНО-УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ФИНАНСОВАЯ РАБОТА В ОРГАНИЗАЦИИ**

**Цель:** изучить корпоративную отчетность и финансовую информацию, сущность и содержание финансовой учетной и налоговой политики корпорации, содержание финансового планирования и прогнозирования в корпорации.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания:***

Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации. Влияние управленческих решений на сбалансированность и эффективность денежных потоков. Использование системы приоритетов платежей для балансирования платежного календаря. Механизм согласования и утверждения платежей и корректировки платежного календаря.

Способы обеспечения ликвидности корпорации и факторы, на нее влияющие. Понятие кассового разрыва, виды кассовых разрывов, способы их ликвидации. Расчет потребности в краткосрочном финансировании. Цена поддержания ликвидности. Оптимальный уровень ликвидности. Использование ликвидных ценных бумаг с целью регулирования остатка денежных средств корпорации.

Порядок организации денежных расчетов корпорации. Критерии и мотивация выбора коммерческих банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание корпорации. Пути оптимизации расходов компании на банковское обслуживание.

Современные тенденции в участии компании в движении денежных потоков. Формирование Казначейства. Функции и структура Казначейства. Кэптивные банки.

Новые банковские продукты, предлагаемые корпорации. «Расчетный центр корпорации», продукты линейки Cash Pooling, механизм доходных/расходных счетов. Порядок оптимизации денежных потоков корпорации в режиме реального времени. Централизованное управление денежными потоками корпорации на основе кэш-пулинга (Cash Pooling). Роль казначейской службы в централизованном управлении денежными потоками. Организация движения денежных потоков при использовании новых банковских продуктов. Основные возможные риски при использовании банковских продуктов корпорацией.

Виды счетов корпорации в кредитной организации. Договор банковского счета. Основные принципы организации расчетно-кассового обслуживания.

Формы безналичных расчетов. Порядок документооборота и выбор платежного инструмента в безналичных расчетах. Выбор эффективных форм расчетов компанией.

Налично-денежные операции в корпорации. Оформление документов на получение, прием и выдачу наличных денег. Требования к кассовым документам. Порядок подготовки платежно-расчетных документов в соответствии с установленным порядком документооборота.

Задачи оперативного управления дебиторской задолженностью, способы и методы. Виды дебиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень. Нормальная и просроченная дебиторская задолженность. Построение системы учета и контроля дебиторской задолженности. Разработка мероприятий по управлению просроченной дебиторской задолженностью. Факторинг и страхование торгового/коммерческого кредита как элементы кредитной политики корпорации. Разработка регламента управления дебиторской задолженностью.

Способы и методы управления кредиторской задолженностью. Виды кредиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень. Критерии отбора поставщиков. Разработка регламента управления кредиторской задолженностью.

Задачи оперативного управления запасами, способы и методы. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли. Системы управления запасами. Определение оптимальной партии заказа. Поддержание оптимального уровня запасов. Метод ABC. Разработка регламента управления запасами.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации.
2. Критерии и мотивация выбора коммерческих банков
3. Формирование Казначейства компании
4. Порядок организации денежных расчетов корпорации.
5. «Расчетный центр корпорации», продукты линейки Cash Pooling, механизм доходных/расходных счетов.
6. Способы и методы управления дебиторской задолженностью.
7. Способы и методы управления кредиторской задолженностью.
8. Эффективное управление запасами как фактор

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

## **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации. Влияние управленческих решений на сбалансированность и эффективность денежных потоков.
2. Использование системы приоритетов платежей для балансирования платежного календаря. Механизм согласования и утверждения платежей и корректировки платежного календаря.
3. Способы обеспечения ликвидности корпорации и факторы, на нее влияющие.
4. Понятие кассового разрыва, виды кассовых разрывов, способы их ликвидации. Расчет потребности в краткосрочном финансировании.
5. Цена поддержания ликвидности. Оптимальный уровень ликвидности. Использование ликвидных ценных бумаг с целью регулирования остатка денежных средств корпорации.
6. Порядок организации денежных расчетов корпорации.
7. Критерии и мотивация выбора коммерческих банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание корпорации. Пути оптимизации расходов компании на банковское обслуживание.
8. Современные тенденции в участии компании в движении денежных потоков.
9. Формирование Казначейства. Функции и структура Казначейства.
10. «Расчетный центр корпорации», продукты линейки Cash Pooling, механизм доходных/расходных счетов. Порядок оптимизации денежных потоков корпорации в режиме реального времени.
11. Централизованное управление денежными потоками корпорации на основе кэш-пулинга (Cash Pooling).
12. Роль казначейской службы в централизованном управлении денежными потоками.
13. Виды счетов корпорации в кредитной организации. Договор банковского счета. Основные принципы организации расчетно-кассового обслуживания.
14. Формы безналичных расчетов. Порядок документооборота и выбор платежного инструмента в безналичных расчетах. Выбор эффективных форм расчетов компаний.
15. Налично-денежные операции в корпорации. Оформление документов на получение, прием и выдачу наличных денег. Требования к кассовым документам. Порядок подготовки платежно-расчетных документов в соответствии с установленным порядком документооборота.
16. Задачи оперативного управления дебиторской задолженностью, способы и методы. Виды дебиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень.

17. Нормальная и просроченная дебиторская задолженность. Построение системы учета и контроля дебиторской задолженности. Разработка мероприятий по управлению просроченной дебиторской задолженностью.
18. Факторинг и страхование как элементы финансовой политики корпорации. Разработка регламента управления дебиторской задолженностью.
19. Способы и методы управления кредиторской задолженностью. Виды кредиторской задолженности и факторы, определяющие ее уровень. Критерии отбора поставщиков. Разработка регламента управления кредиторской задолженностью.
20. Задачи оперативного управления запасами, способы и методы. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли. Системы управления запасами.
21. Определение оптимальной партии заказа. Поддержание оптимального уровня запасов.
22. Метод ABC. Разработка регламента управления запасами.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля –**

### ***Тесты:***

3.1. Организация денежных расчетов включает:

- А) выбор банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание
- Б) выбор контрагентов
- В) выбор форм расчетов
- Г) выбор системы налогообложения

3.2. Какие виды счетов может иметь компания в коммерческом банке:

- А) валютные
- Б) срочные
- В) расчетные
- Г) активные

3.3. К какому виду счетов относится накопительный счет:

- А) расчетные
- Б) валютные
- В) текущие
- Г) специальные

3.4. Какой предельный размер наличных расчетов между юридическими лицами в рамках одного договора установлен Банком России:

- А) 50 000 руб.
- Б) 100 000 руб.
- В) 500 000 руб.
- Г) 600 000 руб.

3.5. К основным принципам организации расчетно-кассового обслуживания относятся:

- А) принцип обеспеченности

- Б) принцип документарности
- В) принцип справедливости
- Г) принцип упорядоченности

3.6. К формам безналичных расчетов не относится:

- А) чек
- Б) вексель
- В) платежное поручение
- Г) нет верного ответа

3.7. Форма безналичных расчетов, предусматривающая погашение взаимных обязательств кредиторов друг к другу называется:

- А) аккредитив
- Б) инкассо
- В) клиринг
- Г) чек

3.8. Между какими компаниями в основном практикуются взаимозачеты:

- А) между корпорацией и постоянными покупателями
- Б) между корпорацией и постоянными поставщиками
- В) между дочерними компаниями и головной организацией холдинга
- Г) все вышеперечисленное верно

3.9. Принцип соблюдения кассовой дисциплины предполагает:

- А) установление максимальной суммы, подлежащей хранению в кассе
- Б) сдачу наличных денег в банк, если в кассе накопилась сумма, сверх установленного компанией лимита
- В) своевременную выплату заработной платы
- Г) установление периодичности сдачи наличных денег в банк

3.10. Какая форма расчетов является преобладающей для российских корпораций:

- А) наличная
- Б) безналичная
- В) наличная и безналичная в равной степени
- Г) в зависимости от сферы деятельности компании

### **РАЗДЕЛ 3. КОНТРОЛЬНО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА В КОРПОРАЦИИ**

**Цель:** рассмотреть контрольно-аналитическую работу в корпорации, отличительные особенности, преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Содержание контрольно-аналитической работы, ее место и роль в системе принятия управленческих решений. Формы, принципы и задачи финансового контроля. Ключевые направления финансового контроля в корпорации. Контроль (мониторинг) исполнения бюджета корпорации: сущность, процедуры контроля. Понятие двухуровневой системы контроля исполнения бюджета. Сущность и этапы план-фактного анализа исполнения бюджета. Методика анализа план-фактных отклонений (по величине и направлению), факторного анализа отклонений, анализа эффективности исполнения бюджета. Использование нормативов и отклонений с целью совершенствования контроля.

## Вопросы для самоподготовки:

1. Содержание контрольно-аналитической работы
2. Формы, принципы и задачи финансового контроля.
3. Основные направления финансового контроля в корпорации.
4. Контроль (мониторинг) исполнения бюджета корпорации.
5. Сущность и этапы план-фактного анализа исполнения бюджета

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

### *Форма практического задания: расчетно-практическое задание*

1. Компания «Косметикс» занимается оптовой продажей косметики и гигиенических принадлежностей. Расчеты с покупателями осуществляются на условиях предоставления отсрочки платежа. Известно, что максимальный срок отсрочки платежа, предусмотренный договором с покупателем, составляет 30 дней. На основании данных бухгалтерской отчетности (табл.1 и табл.2) определить соблюдаются ли покупателями условия договора, существуют ли проблемы в управлении дебиторской задолженностью (если да, то предложить пути их решения).

Таблица 1. Баланс «Косметикс» на 31.12.2017г., тыс.руб.

Актив	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Денежные средства	500	800
Дебиторская задолженность	6500	5900
Товарные запасы	1000	1500
Основные средства	400	400
Всего активы	8400	8600
Пассив		
Кредиторская задолженность	3500	3850
Краткосрочные займы	1250	900
Долгосрочные займы	2000	1700
Нераспределенная прибыль	1650	2150
Всего пассивы	8400	8600

Таблица 2. Отчет о финансовых результатах «Коместикс»

	За период 2017
Выручка от реализации	50000
Себестоимость	30000
Валовая прибыль	20000
Коммерческие расходы	4500,5
Управленческие расходы	12037
Прочие расходы	1900
Прибыль до налогообложения	1562,5
Текущий налог на прибыль	500
Чистая прибыль	1250
Нераспределенная прибыль	500

2. Компания «Вавилон» занимается оптовой продажей бытовой техники. Расчеты как с поставщиками, так и с покупателями осуществляются на условиях предоставления отсрочки платежа. Известно, что максимальный срок отсрочки платежа, предусмотренный договором с поставщиками, составляет 45 дней; с покупателями – 60 дней. На основании данных бухгалтерской отчетности (табл.1 и табл.2) определить соблюдаются ли компанией и покупателями условия договора, существуют ли проблемы в управлении кредиторской и дебиторской задолженностью (если да, то предложить пути их решения).

Таблица 1. Баланс «Вавилон» на 31.12.2017г., тыс.руб.

Актив	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Денежные средства	750	1200
Дебиторская задолженность	9750	8850
Товарные запасы	1500	2250
Основные средства	600	600
<b>Всего активы</b>	<b>12600</b>	<b>12900</b>
Пассив		
Кредиторская задолженность	5250	5775
Краткосрочные займы	1875	1350
Долгосрочные займы	3000	2550
Нераспределенная прибыль	2475	3225
<b>Всего пассивы</b>	<b>12600</b>	<b>12900</b>

Таблица 2. Отчет о финансовых результатах «Вавилон»

	За период 2017
Выручка от реализации	75000
Себестоимость	45000
Валовая прибыль	30000
Коммерческие расходы	6750
Управленческие расходы	18015
Прочие расходы	2850
Прибыль до налогообложения	2385
Текущий налог на прибыль	477
Чистая прибыль	1908
Нераспределенная прибыль	750

3. Определить оптимальный остаток денежных средств, если планируемый объем денежного оборота – 48 000 тыс. руб., расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств — 160 руб., уровень потерь альтернативных доходов при хранении денежных средств —10 %.

4. Норматив оборотных средств в производственных запасах — 1100 тыс. руб., норматив расходов будущих периодов — 100 тыс. руб., план выпуска изделий — 1000 шт., длительность производственного цикла — 50 дней; производственная себестоимость одного изделия — 18,0 тыс. руб.; коэффициент нарастания затрат — 0,7; норма запаса готовой продукции на складе — 7 дней; оптовая цена изделия — 20 тыс. руб.

Определить: норматив оборотных средств в незавершенном производстве; норматив оборотных средств в готовой продукции; общий норматив оборотных средств предприятия.

5. На основании имеющихся данных о продажах и стоимости товаров произвести оптимизацию товарного ассортимента компании с помощью ABC-анализа.

Товары	Продано, штук	Цена, руб /шт
Товар 1	20 000	10
Товар 2	200	4 000
Товар 3	500	6 000
Товар 4	3 000	70
Товар 5	1400	460
Товар 6	400	800
Товар 7	600	1040
Товар 8	1600	600
Товар 9	100	1560
Товар 10	7000	20

6. Рассчитать потребность в полуфабрикатах за квартал, если заказ 120 тонн полуфабрикатов являлся оптимальной партией заказа, стоимость выполнения одной партии заказа 1000 рублей и затраты на хранение 1 тонны полуфабриката составляли 25 рублей в месяц.

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 6 семестре, который проводится в устной форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и	Этап формирования навыков и получения опыта



		осуществлению консультирования ее участников	
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования умений
		Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для	Этап формирования знаний

	разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	эффективного управления финансами предприятия.	
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		уметь: составлять бухгалтерскую отчетности кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
<p><b>ПК-3</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b> <b>ПК-8</b> <b>ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования знаний.</p>	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: [ 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>

<p>ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11</p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p>ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6) баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

Теоретический блок вопросов:

1. Назначение, функции и организация деятельности финансовой службы корпорации
2. Цель, задачи и основные направления оперативной финансовой работы.
3. Порядок взаимодействия финансовой службы с другими структурными подразделениями корпорации.
4. Содержание оперативной финансовой работы, проводимой финансовой службой с поставщиками. Способы и методы управления кредиторской задолженностью

5. Содержание оперативной финансовой работы, проводимой финансовой службой с покупателями. Способы и методы управления дебиторской задолженностью
6. Оперативное управление ликвидностью и денежными средствами корпорации
7. Содержание моделей управления денежными средствами
8. Способы и методы управления запасами.
9. Методы краткосрочного планирования оборотных активов
10. Этапы оперативного финансового планирования.
11. Нормативы оборотных средств: методика расчета, использование в оперативном финансовом планировании.
12. Сущность, цель и задачи оперативного финансового планирования.
13. Виды оперативных финансовых планов, их форматы.
14. Порядок взаимодействия финансовой службы с центрами финансовой ответственности в процессе оперативно-управленческой работы.
15. Контроль (мониторинг) исполнения бюджета. Процедуры контроля
16. Централизованное управление денежными потоками с использованием счетов с нулевым остатком, системы кэш-пулинга.
17. Платежный календарь: сущность, задачи, взаимосвязь с бюджетом движения денежных средств.
18. Этапы разработки платежного календаря
19. Сущность и назначение кассовой заявки.
20. Расчет потребности в краткосрочном финансировании как составная часть оперативного финансового планирования.
21. Содержание оперативной финансовой работы, проводимой финансовой службой с коммерческими банками. Организация денежных расчетов корпорации.
22. Порядок подготовки платежно-расчетных документов.
23. Характеристика счетов корпорации в коммерческих банках.
24. Основные принципы организации расчетно-кассового обслуживания.
25. Формы безналичных расчетов.
26. Сущность контрольно-аналитической работы и ее место в системе управления деятельностью корпорации.
27. Формы, принципы, задачи и ключевые направления финансового контроля в корпорации.
28. Отчет об исполнении финансовых планов как вид контрольно-аналитической работы.
29. План-факт анализ: сущность, методика проведения
30. Роль финансов в хозяйственной деятельности коммерческих организаций.
31. Подсистемы управления предприятием: объект и субъект.
32. Элементы финансового механизма.
33. Финансовые службы предприятия и особенности организации.
34. Управление потоками денежных средств на предприятии.
35. Методы управления оборотными средствами.
36. Оперативное финансовое планирование.
37. Структура бизнес-плана. Роль финансового плана в оперативной финансовой работе предприятия.
38. Платежный календарь.
39. Кассовый план. План доходов и расходов малых предприятий.
39. Сметы предприятий: цели, задачи, оперативное составление смет.
40. Подходы к реорганизации финансовых служб.
41. Направления совершенствования финансовой работы на предприятии.
42. Оперативное изыскание источников формирования оборотных средств.
43. Эффективное использование и методы управления запасами.
44. Способы управления дебиторской задолженностью.
45. Работа предприятия с банками, налоговыми органами.
46. Работа предприятия на финансовых рынках

Аналитическое задание (тесты):

**1. Под финансовой работой в корпорации понимают:**

- а) деятельность специализированных финансовых и экономических служб по управлению финансами корпорации;
- б) деятельность экономических служб корпорации по изысканию дополнительных денежных средств;
- в) работу специализированных служб по обеспечению сохранности денежных ресурсов корпорации;
- г) взаимоотношения компании с банком.

**2. В финансовую работу не включаются следующие направления:**

- а) финансово–кредитное планирование;
- б) финансирование затрат корпорации;
- в) анализ рынков сбыта продукции компании;
- г) организация выполнения денежных расчетов по финансовым обязательствам в установленные сроки и в требуемых объемах.

**3. Управление потоками денежных средств предполагает:**

- а) расчет цен на продукцию предприятия финансовыми службами;
- б) разработку плана движения денежных средств, учет и анализ денежных потоков;
- в) разработку плана производства продукции финансовыми службами;
- г) заключение трудовых контрактов с работниками предприятия

**4. Финансовая служба компании в соответствии с международными стандартами должна быть отделена от бухгалтерии, так как**

- а) для увеличения штата управленческих работников;
- б) чтобы повысить заработную плату отдельным лицам;
- в) для введения должности финансового директора;
- г) перед этими структурами стоят разные задачи, и они используют различные методы при определении финансовых ресурсов.

**5. Укажите основные направления финансовой работы в корпорации:**

- а) финансово–кредитное планирование;
- б) финансирование затрат предприятия;
- в) разработка концепции и направлений реформирования налоговой политики;

**6. Укажите основные направления финансовой работы в корпорации**

- а) анализ эффективности использования имеющихся финансовых ресурсов и финансового состояния предприятия;
- б) контроль за выполнением финансовых планов;
- в) предъявление в суд исков о лишении предприятий лицензий.
- г) освоение новых видов бизнеса

**7. К разделам финансового плана относятся:**

- а) управление видами и структурой источников финансирования,
- б) финансовые прогнозы,
- в) система управленческого и финансового контроля,
- г) все вышеперечисленное верно.

**8. Увеличение дебиторской задолженности может произойти за счет:**

- а) роста продаж;
- б) уменьшения отсрочек платежа;
- в) увеличения продаж по предоплате;
- г) увеличения отсрочек платежа

9. Процент денежных поступлений от продаж определенного периода –это...

**10. Показатели состояния дебиторской задолженности:**

- а) оборачиваемость;

- б) доля в активах;
- в) доля в пассивах;
- г) рентабельность продаж

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468957>

2. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899>

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472716>

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. —

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки.	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения,	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ



Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	
---	---	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Оперативная финансовая работа в организациях**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

#### **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС	Электронная библиотека,	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>

	«Университетская библиотека онлайн»	обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Оперативная финансовая работа в организациях**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения,

экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Оперативная финансовая работа в организациях»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета,

д.э.н., профессор

/\_ Солодуха П.В./

«27» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА**

**Направление подготовки  
38.03.01- ЭКОНОМИКА**

**Направленность  
Финансы и кредит**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения  
Очная**

**Москва 2021**

Рабочая программа дисциплины «**Институциональная экономика**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования-бакалавриата по направлению подготовки **38.03.01 Экономика**, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 954, учебного плана основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата «**Финансы и кредит**» по направлению подготовки **38.03.01 Экономика** а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

08.008 Специалист по финансовому консультированию.

08.011 Специалист по ипотечному кредитованию.

08.015 специалист по корпоративному кредитованию.

08.036 Специалист по работе с инвестиционными проектами.

Рабочая программа учебной дисциплины «Институциональная экономика» разработана рабочей группой в составе: д.э.н., проф. Солодухи П.В., к.э.н., доц. Шпилиной Т.М.

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы организаций» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (при совместной разработке или разработке по заказу):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы бакалавриата.....	4
1.3. Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине(модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	7
2.2 Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	8
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	8
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	19
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	19
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	19
4.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	21
4.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	23
4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	28
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	28
5.1.1.Основная литература.....	28
5.1.2.Дополнительная литература.....	29
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины (модуля).....	29
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	30
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса дисциплины (модуля).....	31
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	32
5.6. Образовательные технологии.....	33
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34



## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1. Цель и задачи учебной дисциплины

Цель дисциплины (модуля) **Институциональная экономика** заключается в получение обучающимися теоретических знаний о сущности, содержании институтов и институциональной системы общества в целом, а также основных направлениях ее влияния на эффективность деятельности предприятий; методах и инструментах снижения транзакционных издержек; знаний институциональных основ формирования и функционирования рынка и предприятия для решения прикладных задач профессиональной деятельности высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, способных обеспечить адекватное внедрение на предприятиях передовых институтов развития.

#### Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение теоретико-методологических основы институциональной экономики;
2. Освоение базовых понятий институциональной системы современного предприятия;
3. Формирование целостного представления о сущности транзакционных издержек и их влияния на эффективность деятельности организации;
5. Выяснение сущности и форм институциональных изменений. Необходимость их учета в деятельности современного предприятия.
6. Изучение сущности, содержания и форм контрактных отношений.
7. Выяснение институциональной природы государства и фирмы, их места и роли в экономической жизни общества

### *1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата*

Дисциплина (модуль) **«Институциональная экономика»** реализуется в части основной профессиональной образовательной программы **«Финансы и кредит»** по направлению подготовки **38.03.01 Экономика** формируемой участниками образовательных отношений по очной форме обучения.

Изучение учебной дисциплины **«Институциональная экономика»** базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее, в ходе освоения программного материала ряда учебных дисциплин: «Социология», «Экономика», «Правоведение».

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем): «Микроэкономика», «Макроэкономика».

### *1.3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций*

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций - (ОПК-1); (ОПК-3) (ПК-1), в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования- программой бакалавриата по направлению подготовки **38.03.01 Экономика**

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Экономика	ОПК-1	Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	ОПК-1.2. Решает прикладные задачи на основе положений экономической теории	<p><b>Знать:</b> -теоретико-методологические подходы институциональной экономики к изучению экономических систем и процессов; - основные категории и принципы институциональной экономики.</p> <p><b>Уметь:</b> -определять роль конкретных институтов в деятельности организации; -использовать институциональные инструменты в процессе выполнения должностных функций.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками принятия решения, с опорой на институциональные факторы достижения результатов.</p>

Экономика	ОПК-3	Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне	ОПК-3.3 Проводит анализ экономических процессов и интерпретирует полученные результаты	<p><b>Знать:</b> -институциональные методы анализа хозяйственной деятельности государства и предприятия.</p> <p><b>Уметь:</b> -применять институциональные методы анализа в ходе определения наиболее оптимальных управленческих решений;</p> <p><b>Владеть:</b> - навыками использования институциональных инструментов в процессе анализа и интерпретации экономических процессов и явлений</p>
Финансы и кредит	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и</p>	<p><b>Знать:</b> профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p><b>Уметь:</b> разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p><b>Владеть:</b> навыками</p>

			услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
--	--	--	---	---

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость учебной дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).  
По дисциплине (модулю) предусмотрен зачет.

**Очная форма обучения:**

Вид учебной работы	Всего, часов	Семестры			
		1			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	10	10			
Лабораторные занятия	-	-			
<b>Иная контактная работа (ИКР)</b>	<b>16</b>	<b>16</b>			
Иная контактная работа. Практическая подготовка					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>27</b>	<b>27</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации, (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения:

№ п/п	Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
		Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с преподавателем				
				Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа
	<b>Раздел 1. Введение в институциональную экономику</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>6</b>		<b>8</b>
1.	Тема 1. Институты и их роль в экономической жизни общества.	12	4	8	2	2		4
2.	Тема 2. Трансакции и трансакционные издержки. Институциональные инструменты их оптимизации.	12	6	6	2	2		2
3.	Тема 3. Внешние эффекты и альтернативные режимы собственности	12	6	6	2	2		2
	<b>Раздел 2. Фирма и государство как институциональные соглашения</b>	<b>27</b>	<b>11</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>4</b>		<b>8</b>
4.	Тема 4. Теория контрактов в институциональной экономике	13	5	8	2	2		4
5.	Тема 5. Контрактная природа фирмы и государства.	14	6	8	2	2		4
6.	<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>						
	<b>Общий объем, часов</b>	<b>72</b>	<b>27</b>	<b>36</b>	<b>10</b>	<b>10</b>		<b>16</b>
<b>Форма промежуточной аттестации</b>		<b>Зачет</b>						

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

### Очная форма обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
Раздел 1. Введение в институциональную экономику	16	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	Кейс-задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
Раздел 2. Фирма и государство как институциональные соглашения	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	Кейс-задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>27</b>	<b>11</b>		<b>12</b>		<b>4</b>	

### 3.2. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### Раздел 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНСТИТУЦИОНАЛЬНУЮ ЭКОНОМИКУ

##### Тема 1.1. Институты и их роль в экономической жизни общества

**Цель:** Научиться осуществлять анализ сущности и содержания институциональной системы, роли ее отдельных компонентов в хозяйственной деятельности,

##### **Перечень изучаемых элементов содержания:**

Ограниченная рациональность. Оппортунистическое поведение. Нормы и правила. Экономические правила. Права. Иерархия правил. Механизм принуждения к исполнению правил. Институты. Функции институтов. Координационная функция институтов. Распределительная функция институтов. Неформальные правила. Формальные правила. Институциональная система. Институциональная среда. Значение институтов

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое институт?
2. Чем отличаются определения институтов в различных научно теоретических школах?
3. Всякое ли правило является институтом?
4. Всегда ли наличие регулярности в поведении означает существование соответствующего института?
5. Всякое ли правило является институтом?
6. Назовите основные составляющие института.
7. Назовите основные функции институтов.

8. В чем отличие институтов от организаций? Приведите пример.
9. Чем формальные правила отличаются от неформальных?
10. Может ли государство влиять на изменение неформальных правил?
11. Какова логика действия механизма принуждения правила к исполнению?
12. Что означают понятия институциональная система и институциональная среда?
13. Что такое оппортунистическое поведение и каковы его основные формы?

### **Тема 1.2. Трансакции и трансакционные издержки. Институциональные инструменты их оптимизации.**

**Цель:** Выяснить сущность и причины возникновения трансакционных издержек понимать и оценивать их влияние на хозяйственную деятельность. Изучить институциональные факторы, влияющие на их динамику.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания:**

Доверительные блага. Опытные блага. Исследуемые блага. Трансакция и ее содержание. Формы трансакций. Трансакция рационализации. Трансакция управления. Торговая трансакция. Трансакционные издержки и их формы. Издержки выявления альтернатив. Издержки заключения контрактов. Издержки измерения. Издержки оппортунистического поведения. Издержки спецификации и защиты прав собственности. Трансформационные издержки. Влияние трансакционных издержек на экономическую деятельность.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое трансакция и чем она отличается от обмена?
2. Каковы основные виды трансакций и в чем их отличия?
3. Что такое трансакционные издержки?
4. Чем отличаются трансформационные издержки от трансакционных?
5. Может ли распределение трансакционных издержек между участниками обмена влиять на общую величину этих издержек?
6. Каковы основные формы трансакционных издержек?
7. Назовите особенность издержки выявления альтернатив?
8. При каких обстоятельствах возникают издержки заключения контрактов и какие они бывают?
9. Назовите способы снижения издержек оппортунистического поведения?
10. Почему следует учитывать издержки спецификации и защиты?

### **Тема 1.3. Внешние эффекты и альтернативные режимы собственности**

**Цель:** Изучить сущность и причины возникновения внешних эффектов в экономике. Понять особенность институционального подхода в объяснении понятия собственности и ее разнообразных режимов. Уяснить влияние прав собственности на результаты экономической деятельности

#### **Перечень изучаемых элементов содержания:**

Внешние экстерналии. Внутренние экстерналии. Потребительские экстерналии. Права собственности и их исключительность. Свободный доступ. Спецификация и размывание прав собственности. Государственная собственность. Коммунальная собственность. Частная собственность. Влияние прав собственности на экономическую эффективность. Теорема Коуза.

### Вопросы для самоподготовки:

1. Что такое внешний эффект?
2. Внешние и внутренние эффекты (экстерналии).
3. Чем внешние экстерналии отличаются от внутренних?
4. Сколько альтернативных режимов собственности различает теория прав собственности?
5. Что такое «пучок прав собственности»? Поясните связь между теми правомочиями, которые входят в «пучок прав собственности» на актив, и ценностью этого актива?
6. В чем заключается общий смысл теоремы Р. Коуза?
7. Что такое «размывание» прав собственности?
8. Что является причиной размывания прав собственности? Приведите примеры.
9. Может ли экономическое благо находиться в режиме свободного доступа?
10. Почему при общем доступе к ограниченному ресурсу происходит его истощение и какие способы противодействия этому явлению вам известны?
11. Каковы основные преимущества и недостатки режима частной собственности на некое благо?
12. К каким экономическими последствиям приводит режим коммунальной собственности на некое благо?

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

Форма практического задания: кейс-задания

#### *Кейс-задание 1. Проблема координации*

Парень и девушка решили пойти в кино и договорились встретиться в метро на станции «Комсомольская». Однако, они не предусмотрели, что в московском метро с таким названием есть две станции, которые находятся на различных линиях. Одна на Кольцевой линии, а другая на Сокольнической. Возникает проблема координации. Если молодые люди придут на одну и ту же станцию, их встреча состоится, и они смогут достичь своей цели сходить в кино. Если они будут ожидать друг друга на разных станциях, то этого не произойдет и скорее всего посмотреть фильм им не удастся.

#### Задание

1. Составьте матрицу, с помощью которой можно описать подобное взаимодействие.
2. Найдите и дайте характеристику возможным равновесным ситуациям предложенного примера.
3. Опишите какие социально-экономические явления могут обеспечить наиболее оптимальное взаимодействие сторон в подобной ситуации

#### *Кейс-задание 2. Измерение транзакционных издержек.*

Фирме необходимо провести маркетинговое исследование для выяснения емкости рынка рыбной продукции в Москве. При этом фирма может сделать эту работу самостоятельно, или заказать исследование специализированной компании. Очевидно, что главным критерием принятия того, или иного решения будет величина затрат.

Цена исследования маркетинговой компании составляет 6000\$. Производственные издержки опроса как для самой фирмы, так и для маркетинговой компании составляют:

- оплата труда агентов, производящих опрос - 1000\$;
- оплата респондентов, участвующих в опросе - 1000\$;
- печать анкет - 200\$.

Следует иметь в виду, что кроме этого фирма при выборе имеющихся альтернатив столкнется с необходимостью покрыть следующие транзакционные издержки



- постановка задач исследования - 200\$;
- поиск и сравнение предложений маркетинговых компаний-400\$;
- заключение договора с маркетинговой компанией и контроль за выполнением ею работы – 300\$;
- разработка анкеты и плана опроса – 1800\$;
- поиск и выборка аудитории для опроса – 1500\$;
- отбор и консультация персонала для проведения опроса – 500\$;
- обработка материалов и подготовка отчета – 1500\$

Задание.

1. Определить сумму транзакционных издержек при самостоятельном проведении маркетингового исследования.
2. Определить сумму транзакционных издержек при выборе маркетинговой компании
3. Рассчитать сумму общих транзакционных издержек фирмы и маркетинговой компании, если последняя привлекается к проведению исследования.
4. Какую альтернативу скорее всего выберет фирма, самостоятельно проводить маркетинговое исследование, или обратиться в специализированную компанию.

*Кейс-задание3. Роль прав собственности в распределении благ на основе теоремы Коуза.*

Населенный пункт Солнечное находится вблизи аэропорта из которого ежедневно совершается 10 рейсов. В летний период, когда грузопоток возрос руководство аэропорта решило организовать еще один дополнительный рейс ежедневно. С вводом его в эксплуатацию издержки аэропорта составят 1000\$, а общий доход 1500\$ ежедневно. Следует иметь в виду, что в силу особенностей аэропорта этот дополнительный 11 рейс может производиться только в ночное время, а это означает, что шум двигателей самолетов будет существенно мешать сну граждан населенного пункта. Постоянное недосыпание отразится на производительности и снизит доходы жителей на 600\$ ежедневно.

Задание. Нужно определить будет ли организован дополнительно 11 рейс если:

1. Право на запрещение организацию дополнительного 11 рейса принадлежит аэропорту.
2. Право на запрещение организацию дополнительного 11 рейса принадлежит жителям населенного пункта.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1**

### **форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

#### **Тесты:**

1. *Какое из приведенных определений не является определением института:*

- а) совокупность ролей и статусов, предназначенная для удовлетворения определенной потребности
- б) объединение граждан для защиты общих интересов
- в) принятая в настоящее время система общественной жизни
- г) коллективное действие по контролю, освобождению и расширению индивидуального действия

2. *К социально-экономическим институтам, снижающим транзакционные издержки оппортунистического поведения на рынке труда относится:*

- а) рекомендательные письма;
- б) резюме соискателя рабочего места;
- в) ставка заработной платы;

г) документ, об окончании учебного заведения.

3. *Трансакция это:*

- а) любая сделка, совершаемая между экономическими агентами;
- б) сделка, ведущая к обмену товарами, но не услугами;
- в) издержки ведения переговоров;
- г) издержки поиска информации.

4. *К трансакционным издержкам относятся*

- а) издержки, связанные с текущей производственной деятельностью;
- б) цена колбасы в магазине;
- в) затраты на охрану предприятия;
- г) затраты на оплату труда дантиста в зубоорачебной клинике.

5. *К факторам, обеспечивающим действенность неформальных правил, нельзя отнести:*

- а) юридические санкции;
- б) социальные санкции;
- в) внутреннюю обязательность правил для человека;
- г) остракизм.

6. *Принцип полной рациональности заключается в*

- а) оптимизации индивидуальной функции полезности;
- б) соответствии между поставленными целями и используемыми средствами;
- в) последовательном применении принятого правила рациональности;
- г) отсутствию ограничений индивидуальной функции полезности в виде затрат на получение и обработку информации.

7. *Принцип ограниченной рациональности представляет собой:*

- а) рациональность индивидуального выбора, ограниченная коллективными нормами и правилами;
- б) стремление к полной рациональности выбора, ограниченное наблюдаемыми изменениями внешних факторов, воздействующих на экономического агента;
- в) стремление к рациональности выбора в условиях недостатка информации;
- г) стремление получить максимальный выбор при минимальных затратах.

8. *Пучок правомочий в классификации А. Оноре состоит из:*

- а) 3 правомочий;
- б) 5 правомочий
- в) 7 правомочий;
- г) 11 правомочий.

9. *Спецификация прав собственности это:*

- а) процесс уточнения особенностей применения прав собственности в различных отраслях экономики;
- б) процесс обеспечения исключительного характера прав собственности, часто заключающийся в закреплении отдельных правомочий за разными экономическими агентами;

- в) процесс, направленный на то, чтобы собственник вновь обрел полноценный контроль над своей собственностью;
- г) процедура распределения полномочий в организации.

10. *Под размыванием прав собственности понимается:*

- а) возможность передачи собственником отдельных своих правомочий различным экономическим агентам;
- б) разделение собственности предприятия между государством и частными инвесторами;
- в) невозможность обеспечить контроль собственника за обеспечением отдельных его правомочий;
- г) распылением акционерного капитала фирмы между значительным количеством мелких акционеров

## **Раздел 2. ФИРМА И ГОСУДАРСТВО КАК ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ СОГЛАШЕНИЯ**

### **Тема 2.1. Теория контрактов в институциональной экономике**

**Цель:** Изучить сущность контрактов, их особенности и типологию. Понять роль различных форм контрактов в осуществлении экономической деятельности.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания:**

Понятие контракта. Основные типы контрактов и их особенности. Специфические и неспецифические ресурсы. Контракт о продаже и контракт о найме. Характеристика властных отношений. Классический, неоклассический и отношенческий контракты. Явные и неявные контракты.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем состоит особенность определения контракта в новой институциональной экономической теории?
2. Какова роль контракта в системе экономических отношений?
3. Дайте характеристику основным видам контрактов.
4. Сравните структуру и параметры основных типов контрактов
5. Какие факторы влияют на выбор типа контракта
6. Какой контракт называется отношенческим?
7. Назовите основные характеристики отношенческого контракта.
8. Определите условия эффективности классического, неоклассического и отношенческого контрактов.
9. Какие требования предъявляются к полному контракту?
10. Какой ресурс называется «специфическим» и каковы характеристики специфичности ресурса?
11. За счет чего неоклассический контракт более гибкий, чем контракт классический?
12. В чем отличие экономических функций контрактов в теориях *ex ante* и *ex post* соответственно?

### **Тема 2.2. Контрактная природа фирмы и государства.**

**Цель:** Понять альтернативные подходы к обоснованию причин существования фирмы

в условиях рыночной экономики. Выяснить институциональную природу государства и его основные функции.

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Институциональная природа фирмы. Организационная структура фирмы. Специфические и неспецифические ресурсы. Оптимальные границы фирмы. Общественные блага. Коллективные блага. Проблема безбилетника. Спонтанный экономический порядок. Институциональная природа государства и его функции. Социальный контракт. Институциональные модели государства. Оседлый бандит. Бандит-гастролер.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Как рассматривает фирму стандартная экономическая теория?
2. В чем особенности методологии институциональной теории фирмы?
3. Как Р. Коуз объясняет возникновение фирмы и ее границы?
4. Как объясняет границы фирмы О. Уильямсон?
5. Что является основной причиной возникновения асимметричности информации и высоких издержек контроля над действиями агента?
6. Назовите основные формы оппортунистического поведения агента и издержек, с ним связанных.
7. Как можно решить проблему принципала и агента?
8. Какую организационно-правовую форму, скорее всего будут стремиться придать своему бизнесу лица, обладающие уникальными профессиональными качествами (художники, писатели и др.)?
9. Что такое государство? Дайте определение государству с точки зрения различных наук, Какое из них Вы считаете наиболее полным?
10. Как Д.Норт определяет понятие «государство»?
11. С чем связано увеличение масштабов государства в последнее столетие?
12. Ради чего граждане добровольно отказываются от части своих «естественных» прав и передают их государству?
13. Каковы предпосылки существования контрактного государства?
14. Как объясняет появление государства теория эксплуатации Гоббса?
15. Как теория социального контракта Локка объясняет появление государства?
16. В чем отличие принципа гастролирующего бандита от оседлого бандита и как его можно применить в объяснении природы государства?
17. Что такое рентоориентированное поведение?
18. Какая роль, по мнению Т. Веблена, должна отводиться государству в экономической сфере?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

Форма практического задания: кейс-задания

*Кейс-задание 1. Сравнительные характеристики различных видов контрактов.*

Сравните структуру и параметры основных типов контрактов. Результаты представьте в табличной форме

Контракт/ характеристика	Классический	Неоклассический	ИмPLICITный
Характеристика сторон контракта			
Форма контракта			

Отношения между сторонами			
Период, на который заключается контракт			
Способ адаптации к неопределенным обстоятельствам			
Стимулы к выполнению условий контракта			
Санкции за неисполнение условий контракта			
Инстанция, в которой разрешаются конфликты			
Примеры			

*Кейс-задание 2. Оценка использования специфических ресурсов*

Издательство «Петров и К<sup>о</sup>» выпускает переводную экономическую литературу. Как вы могли бы посоветовать г-ну Петрову строить отношения с теми немногими переводчиками, которые специализируются на экономических текстах?

- а) пригласить их в штат издательства;
- б) использовать контракты на перевод конкретного текста;
- в) использовать долгосрочные контракты, не вводя в штат;
- г) в зависимости от квалификации переводчика использовать а, б или в.

*Кейс-задание 3. Выбор наиболее эффективной формы контракта.*

Предположим, вы являетесь агентом по продажам и вам предложено на выбор три контракта: первый предполагает высокое фиксированное вознаграждение (базовую заработную плату) и низкий уровень комиссионных, второй низкое фиксированное вознаграждение и высокий уровень комиссионных, третий - еще более низкое фиксированное вознаграждение и максимально высокий уровень комиссионных. Как будет зависеть выбор контракта от конъюнктуры рынка? Изобразите графически

*Кейс-задание 4. Сравнение характеристик фирмы в различных теоретических подходах*

Сравните основные характеристики фирмы в неоклассическом и институциональном подходах

<b>Характеристики</b>	Неоклассическая теория фирмы	Институциональная теория фирмы
-----------------------	------------------------------	--------------------------------

<b>Сущность фирмы</b>		
<b>Основная функция фирмы</b>		
<b>Цель фирмы</b>		
<b>Объект управления</b>		
<b>Субъект управления</b>		

*Кейс-задание 5. Экономическая основа лоббизма при принятии политических решений.*

Пусть в условной стране 2 млн. граждан, из которых 100 тыс. - угольщики. От введения государственной поддержки угольной отрасли угольщики получают доход в 100 руб. на каждого работника. Все граждане страны потерпят убыток в 6 руб. на человека. Рассчитайте и обоснуйте может ли быть введена в этой стране государственная поддержка угольной отрасли.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2**

### **форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

#### **Тесты**

1. Контракт – это

- а) правила, структурирующие в пространстве и во времени обмен между двумя и более экономическими агентами посредством определения обмениваемых прав и взятых обязательств, и определения механизма их исполнения;
- б) документ, подписанный двумя сторонами сделки, выражающий их волю к совершению определенных трансакций, направленных на достижение несовпадающих, но взаимосвязанных экономических интересов;
- в) соглашение субъектов рыночной деятельности, соответствующее нормам закона и зарегистрированное в установленном порядке органами государственной власти, которые приняли на себя защиту условий соблюдения соглашения;
- г) действие, противопоставляющее себя другому экономическому действию, и имеющее целью достижение координации усилий для обеспечения дополнительной экономической выгоды координируемых субъектов деятельности.

2. Гарантом выполнения условий классического контракта выступает:

- а) государство;
- б) фирма;
- в) сами экономические субъекты;
- г) нет верного ответа

3. Издержки, которые не отражены в условиях контракта называются:

- а) внешние эффекты;
- б) трансакционные издержки;
- в) бухгалтерские издержки
- г) трансформационные издержки.

4. Вы заключили со своим другом пари, призвав в свидетели вашего общего знакомого, который известен вам обоим своей непредвзятостью. Какой тип контракта вы заключили:

- а) классический;
- б) неоклассический;
- в) отношенческий;
- г) такое пари нельзя считать контрактом.

5. Соревнование агентов как способ ограничения проблемы «принципал-агента» целесообразно применять:

- а) в сплоченных коллективах;
- б) при выполнении коллективной работы;
- б) вне зависимости от системы ценностей, распространенной в трудовом коллективе;
- г) в ситуациях, когда можно внятно оценить вклад каждого работника.

6. Фирма в институциональной теории это:

- а) сложная иерархическая структура, действующая в условиях рыночной неопределенности;
- б) производственная единица, деятельность которой описывается производственной функцией, а целью является максимизация прибыли;
- в) система взаимодействия разных уровней проявления предпринимательской функции
- г) нет верного ответа.

7. Если рассматривать фирму с точки зрения технологического подхода, или производственной функции, то оптимальные ее размеры достигаются в случае:

- а) полной загрузки производственных площадей;
- б) исчерпания экономии от масштаба;
- в) установление максимально высоких цен на свою продукцию;
- г) все предыдущие ответы верны.

8. Дивизиональная организационная структура фирмы обладает преимуществом если:

- а) фирма достигает больших размеров, продавая стандартизированную продукцию в одном из регионов страны, где она территориально расположена;
- б) основной целью деятельности фирмы являются научно-технические разработки;
- в) условия на рынках реализации продукции быстро меняются, а организация достаточно велика по своему размеру;
- г) если фирма относится к категории малых предприятий.

9. Какой из перечисленных ниже видов ресурсов является, на ваш взгляд, специфическим:

- а) знание наизусть таблицы умножения;
- б) умение работать на компьютере;
- в) стандартная марка стали
- г) уникальный акробатический трюк, выполняемый группой из трех акробатов.

10. Оптимальные размеры фирмы, с точки зрения институционального подхода достигаются в случае:
- а) минимальных издержек на коалицию ресурсов их владельцами;
  - б) минимального количества транзакций, определяемых рыночным механизмом;
  - в) равенства предельных издержек рыночных транзакций и предельных транзакций внутри фирмы;
  - г) нет верного ответа.
11. В рамках институционального подхода границы государства определяются:
- а) его захватнической позицией;
  - б) его способностью осуществлять контроль на определенной территории и облагать налогами граждан;
  - в) политической волей;
  - г) установлением формальных «правил игры» на определенной территории.
12. В рамках неинституциональной теории причиной появления государства является:
- а) минимизация транзакционных издержек;
  - б) способность государства управлять экономическими процессами;
  - в) «присмотр» за рыночным механизмом;
  - г) политическая воля отдельных групп интересов.
13. Государство, которое стремится максимизировать свой доход, неинституционалисты называют:
- а) моделью «стационарного бандита»;
  - б) моделью восточной деспотии;
  - в) паутинообразной моделью;
  - г) моделью «бандита гастролера».
14. Условие минимально допустимого вмешательства государства в экономику:
- а) фиаско рынка;
  - б) защита покупателя;
  - в) защита отечественного товаропроизводителя;
  - г) контроль над ценами на основные продукты питания.
15. Логроллинг- это:
- а) процесс торговли политиками своими голосами друг с другом;
  - б) распределение не принадлежащих агенту ресурсов в целях получения личной выгоды без их непосредственного использования;
  - в) любые действия по продвижению необходимых законодательных решений заинтересованными лицами или группой лиц;
  - г) риск невыполнения распоряжений, с которыми сталкивается политик, когда он дает поручение бюрократам.

#### **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**



## (МОДУЛЮ)

### 4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине является **зачет**, который проводится в **устной или письменной** форме.

### 4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ОПК-1	Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	<b>ЗНАТЬ:</b> -теоретико-методологические подходы институциональной экономики к изучению экономических систем и процессов; - основные категории и принципы институциональной экономики.	Этап формирования знаний
		<b>УМЕТЬ:</b> -определять роль конкретных институтов в деятельности организации; -использовать институциональные инструменты в процессе выполнения должностных функций.	Этап формирования умений
		<b>ВЛАДЕТЬ:</b> навыками принятия решения, с опорой на институциональные факторы достижения результатов	Этап формирования навыков и получения опыта
ОПК-3	Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне	<b>ЗНАТЬ:</b> -институциональные методы анализа хозяйственной деятельности государства и предприятия.	Этап формирования знаний
		<b>УМЕТЬ:</b> -применять институциональные методы анализа в ходе определения наиболее оптимальных управленческих решений;	Этап формирования умений

		ВЛАДЕТЬ: - навыками использования институциональных инструментов в процессе анализа и интерпретации экономических процессов и явлений	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ОПК-1; ОПК-3; ПК-1;	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал,

		<p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок – 9-10 баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения -8-9 баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала - 6-8 баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки -0-6 баллов.</p>
--	--	--	---

ОПК-1; ОПК-3; ПК-1;	Этап формирования умений.	Аналитическое задание ( <i>задачи, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> ) Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией - 9-10 баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании - 8-9 баллов;
ОПК-1; ОПК-3; ПК-1;	Этап формирования навыков и и получения опыта.	Аналитическое задание ( <i>задачи, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению 6-8 баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания - 0-6 баллов.

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся**  
**по учебной дисциплине (модулю)**  
**Теоретический блок вопросов:**

1. Исторические предпосылки и логика возникновения институционального направления в экономической теории.
2. Сущность институтов и их роль в экономической жизни общества.
3. Организации и институты их общие черты и отличия.
4. Формальные и неформальные институты.
5. Социально-экономические функции институтов.
6. Структура институциональной системы общества.
7. Институты, институциональные устройства и институциональные инструменты.
8. Понятие транзакции и ее структура.
9. Основные виды транзакций и условия их реализации.
10. Сущность транзакционных издержек и их классификация.
11. Основные виды транзакционных издержек.
12. Влияние транзакционных издержек на экономическую деятельность.
13. Права собственности как важнейший экономический институт.
14. Альтернативные режимы и соответствующие им формы собственности.
15. Проблема спецификации и размывания прав собственности в экономической деятельности.
16. Роль теоремы Р. Коуза в объяснении экономической роли прав собственности.
17. Понятие контракта и его структура.
18. Основные виды контрактов и их характеристика.
19. Особенности неоклассического контракта.
20. Отношенческие (имплицитные) контракты и их роль в современной экономике.
21. Причины, виды и способы преодоления постконтрактного оппортунизма.
22. Особенности институционального подхода к объяснению природы фирмы.
23. Основные формы оппортунистического поведения агента и издержек, с ним связанных.
24. Проблема взаимоотношения «принципала» - «агента» и варианты ее решения.
25. Функциональные формы экономической организации. Холдинговая, мультидивизиональная и смешанная внутрифирменные структуры.
26. Институциональная характеристика американской и японской фирмы.
27. Институциональная природа государства.
28. Государство как агентство по созданию и защите общественных благ.
29. Контрактная и эксплуататорская концепции государства.
30. Основные функции государства и их содержание.

**Аналитические задания**

***Задание 1***

Сидячих мест в общественном транспорте всегда меньше чем претендентов на них. Укажите все варианты регулирования доступа к сидячим местам, сравнив преимущества и недостатки каждого из них.

***Задание 2***

**Поясните каждый из типов издержек и распределите их на ex ante или ex post**

Пример издержек	Издержки ex ante	Издержки ex post
Издержки поиска информации:		
Издержки ведения переговоров:		
Издержки мониторинга и предупреждения оппортунизма:		
Издержки измерения:		
Издержки спецификации и защиты прав собственности:		
Издержки заключения контракта:		
Издержки защиты от третьих лиц:		

### **Задание 3**

На семинаре по институциональной экономике спорят два студента. Один утверждает: «Для уверенности в том, что обязательства по контракту будут выполнены, сторонам надо учесть и предвидеть все возможные обстоятельства, которые могут произойти, внести их в конкретное соглашение и заверить его у нотариуса. Такой контракт и называется термином «фирма». Другой возражает: «В таком случае существование фирм как таковых вообще невозможно». Кто из студентов прав в этом споре?

### **Примерные тесты для проведения зачета**

1. К основным элементам институциональной модели «экономического субъекта» относятся:
  - а) ограниченная рациональность, т.е. стремление к рациональному действию при недостаточных аналитических возможностях;
  - б) склонность к оппортунистическому поведению;
  - в) неполная информированность и высокие издержки обработки информации;
  - г) полная информированность и высокие издержки обработки информации.
  
2. В экономический анализ впервые понятие института было включено:
  - а) Т. Вебленом;
  - б) У. Митчеллом;
  - в) Дж. Коммонсом;
  - г) Э. Дюркгеймом
  
3. Базовую единицу анализа институциональной экономической теории представляет:
  - а) трансакционные издержки;
  - б) институты;
  - в) фирма;

- г) рынок.
4. Норма-это:
- а) регулярность в поведении индивидов, опирающаяся на санкции;
  - б) связующее звено между ценностной системой индивида и его повседневным поведением;
  - в) предписание определенного поведения, обязательное для выполнения и имеющее своей функцией поддержание порядка в системе взаимодействий;
  - г) все ответы верны.
5. Формальные правила это:
- а) конституция;
  - б) традиция;
  - в) обычай;
  - г) рутина.
6. Причиной появления институтов являются:
- а) низкие транзакционные издержки;
  - б) высокие транзакционные издержки;
  - в) низкие производственные издержки;
  - г) высокие переменные издержки.
7. Какие институты исполняют роль неформальных ограничений:
- а) конституция;
  - б) традиции;
  - в) законы;
  - г) семья.
8. Теорема Коуза действительна:
- а) для экономики Робинзона Крузо;
  - б) для двух участников;
  - в) для десяти участников;
  - г) не зависит от участников сделки.
9. Главная экономическая функция прав собственности:
- а) юридически точно ставит вопрос о причинности, кем совершено действие;
  - б) упорядочивать социальные взаимодействия;
  - в) давать стимулы для превращения внешних эффектов во внутренние;
  - г) снижать потери граждан от внешних эффектов.
10. К видам размывания прав собственности относится:
- а) плохая защита прав собственности;
  - б) нечеткое установление прав собственности;
  - в) наличие множества ограничений;
  - г) разделение пучка прав собственности между несколькими студентами.

11. Транзакционные издержки – это:
- а) издержки на единицу выпускаемой продукции;
  - б) издержки, величина которых зависит от объема выпускаемой продукции;
  - в) издержки в сфере обращения, связанные с передачей прав собственности;
  - г) сумма постоянных и переменных издержек.
12. Примером транзакции управления
- а) является покупка автомобиля;
  - б) является наем механика для починки автомобиля;
  - в) является уплата налога на мощность автомобиля;
  - г) не является ничего из вышеперечисленного.
13. Если в экономике вместо денежного обращения используется бартерный обмен то:
- а) увеличатся транзакционные издержки обращения;
  - б) увеличатся запасы денег у населения;
  - в) снизятся транзакционные издержки обращения;
  - г) транзакционные издержки обращения не изменяется
14. К постоянным транзакционным издержкам относятся:
- а) издержки поиска информации;
  - б) издержки на регистрации и «запуск» «дочерних структур» для развития бизнеса
  - в) издержки принятия решения;
  - г) издержки контроля
15. К издержкам *ex ante* не относятся:
- а) издержки поиска информации;
  - б) издержки заключения контракта;
  - в) издержки ведения переговоров;
  - г) издержки защиты от третьих лиц.
16. Гарантом выполнения условий классического контракта выступает:
- а) государство;
  - б) фирма;
  - в) сами экономические субъекты;
  - г) нет верного ответа
17. Классическая контрактация:
- а) характеризуется дискретностью и презентативностью;
  - б) предполагает соответствие сторон друг другу;
  - в) соответствует двухстороннему управлению транзакциями;
  - г) соответствует объединенному управлению транзакциями.
18. Вы заключили со своим другом пари, призвав в свидетели вашего общего знакомого, который известен вам обоим своей непредвзятостью. Какой контракт вы заключили:
- а) классический;
  - б) неоклассический;



- в) отношенческий;
  - г) такое пари нельзя назвать контрактом.
19. Фирма будет расширяться до тех пор, пока:
- а) внутренние транзакционные издержки будут ниже, чем транзакционные издержки по заключению рыночных контрактов;
  - б) внутренние транзакционные издержки будут выше, чем транзакционные издержки по заключению рыночных контрактов;
  - в) внутренние транзакционные издержки будут равны транзакционным издержкам по заключению рыночных контрактов.
  - г) трансформационные издержки будут ниже транзакционных издержек по заключению рыночных контрактов.
20. При использовании какой организационно-правовой формы предприятие собственник отвечает по обязательствам предприятия всем своим имуществом:
- а) открытое акционерное общество;
  - б) индивидуальное (частное) предпринимательство;
  - в) общество с ограниченной ответственностью;
  - г) закрытое акционерное общество.
21. Согласно институциональной теории фирма – это:
- а) сложная иерархическая структура, действующая в условиях рыночной неопределенности;
  - б) производственная единица, деятельность которой описывается производственной функцией, а целью является максимизация прибыли;
  - в) система взаимодействия разных уровней проявления предпринимательской функции;
  - г) организационная структура, обеспечивающая путем распределения производственных функций рост производительности труда.
22. Теория «оседлого бандита» М. Олсона рассматривает:
- а) справедливое распределение доходов в обществе;
  - б) рациональное поведение политиков;
  - в) рациональное поведение бандита;
  - г) идеальную структуру общества.
23. В рамках институциональной теории причиной появления государства является:
- а) минимизация транзакционных издержек;
  - б) способность государства управлять экономическими процессами;
  - в) «присмотр» за рыночным механизмом;
  - г) политическая воля отдельных групп интересов.
24. К функциям государства с рыночной системой институтов не относится:
- а) кредитно-денежная и бюджетно-налоговая политика на различных фазах экономического цикла;
  - б) установления «правил игры» в обществе;

- в) установление единых норм и стандартов для измерения качества продукции;
- г) регулирование ценами и объемами производства продукции.

25. Лоббизм – это:

- а) процесс влияния групп с «особыми интересами» на принятие решений, законодателей и чиновников;
- б) взаимная поддержка депутатов путем обмена голосами при принятии законодательных решений;
- в) процесс регулирования рынка государственными структурами
- г) все ответы правильные.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положение о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам – программам среднего профессионального 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 учебной дисциплине выставляется по пятибалльной системе для экзамена/дифференцированного зачета и по системе зачтено/не зачтено для зачета.

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Корнейчук, Б.В. Институциональная экономика: учебник для вузов/ Б.В. Корнейчук.-2-е изд. испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 241 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07772-8. — Текст: электронный //ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470013> (дата обращения 27.03.2021).

2. Одинцова, М. И. Институциональная экономика: учебник для вузов/М.И. Одинцова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 459 с - (Высшее образование). – ISBN 978-5- 9916-6666-4- Текст: электронный //ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/4468728> (дата обращения 27.03.2021).

3. Коломак, Е. А. Институциональная экономика: учебное пособие для вузов / Е. А. Коломак, М. М. Михалева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 106 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-08182-4. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455635> (дата обращения 27.03.2021).

### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Вольчик, В. В. Институциональная экономика: учебное пособие для вузов / В. В. Вольчик. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 226 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-00910-1. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452743> (дата обращения 27.03.2021).

2. Колосов А. В. Институциональная экономика: учебник и практикум для вузов / А. В. Колосов. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 384 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-4420-4. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450039> (дата обращения 27.03.2021).

### 5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам,	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

"Grebennikon"	выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	
---------------	---	--

### 5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся учебной дисциплины **«Институциональная экономика»** предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программы учебной дисциплины. Ее может представить преподаватель на вводной лекции или самостоятельно обучающийся использует информацию на официальном Интернет-сайте Университета.

Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе <http://biblioclub.ru>, 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, 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 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 семинарского занятия.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает несколько моментов:

консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач;

самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики;

Подготовленная выступлений, докладов и других материалов, с целью освоения учебного материала. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому заданию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю учебное задание до проведения промежуточной аттестации.

**Самостоятельная работа.**

Для более углубленного изучения темы задания по самостоятельной работе рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

**Подготовка к зачету.**

К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, приносят не слишком высокие, а часто и неудовлетворительные результаты.

После предложенных указаний у обучающихся должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине.

#### **5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступ к интернету
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>

		материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения учебной дисциплины «Институциональная экономика» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки **38.03.01 Экономика**, направленность «**Финансы и кредит**» используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения,

экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

**Помещения для самостоятельной работы** обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6. Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Институциональная экономика»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение учебной дисциплины **«Институциональная экономика»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Институциональная экономика»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Институциональная экономика»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью, реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

### Лист регистрации изменений


№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 от «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____





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

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета,  
д.э.н., профессор  
  
/ \_Солодуха П.В./  
«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ИНКЛЮЗИВНАЯ ЭКОНОМИКА**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
***Очная***

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины «**Инклюзивная экономика**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины «**Экономика**» разработана рабочей группой в составе: к.э.н., доцент Царитовой К.Г.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент,  
доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на Ученом совете экономического факультета

Протокол № 11 от 27.05.2021 года

Декан экономического факультета  
Д.э.н., профессор.



Солодуха П.В.

Рабочая программа дисциплины рецензирована и рекомендована к утверждению:

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций. ....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	7
2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины .....	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине .....	13
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	14
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	15
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	17
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	18
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	18
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины .....	18
5.1.1. Основная литература .....	18
5.1.2. Дополнительная литература.....	18
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	18
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	20
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	21
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	22
5.6 Образовательные технологии .....	22
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	24

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися общих представлений о закономерностях функционирования инклюзивной экономики с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование).

#### Задачи дисциплины:

1. изучение студентами экономических законов, закономерностей функционирования экономических субъектов и рынков, общих принципов государственной и социальной политики в области регулирования Инклюзивной экономики;

2. овладение студентами способностью анализировать ситуацию в социальной экономике, влияние внешних и внутренних факторов на социально-экономическое развития общества.

### 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина «**Инклюзивная экономика**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Экономика фирмы» и др.

### 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих универсальных компетенций: УК-9; ОПК-1; ПК-1, в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Инклюзивная компетентность	УК-9	Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах	УК-9.1. Анализирует необходимую информацию и выбирает стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ в социальной и	Знать: основы научной организации профессиональной деятельности с соблюдением социальных, этических и профессиональных норм; основы планирования

			<p>профессиональной сферах с соблюдением социальных, этических и профессиональных норм</p> <p>УК-9.2. Реализует эффективные способы взаимодействия с людьми с учетом их индивидуальных особенностей</p>	<p>профессиональной траектории с учетом особенностей как профессиональной, так и других видов деятельности для спешного взаимодействия с людьми</p> <p>Уметь: планировать самостоятельную деятельность в решении профессиональных задач и выбирать стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ; выделять значимую информацию из научных текстов, тестов справочно-информационного характера для социального взаимодействия</p> <p>Владеть: навыками получения новых компетентностных знаний; научными методами решения поставленных профессиональных задач; навыками выявления стимулов для саморазвития с учетом индивидуальных особенностей трудового коллектива</p>
	ОПК-1	Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	ОПК-1.1 Демонстрирует знание современных макроэкономических и микроэкономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития макро- и микроэкономики	<p>Знать: на промежуточном уровне основные понятия экономической теории при решении прикладных задач</p> <p>Уметь: применять аналитический инструментарий</p>

			ОПК-1.2 Решает прикладные задачи на основе положений экономической теории	для постановки и решения прикладных задач Владеть: навыками проведения системного анализа и ее составляющих для постановки и решения прикладных задач
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает</p>	<p>Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных</p>

			эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
--	--	--	---	---

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины, изучаемой во 1 семестре, составляет 2 зачетные единицы. По дисциплине предусмотрен зачет.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	10	10			
Лабораторные занятия	-	-			
<i>Иная контактная работа</i>	<i>16</i>	<i>16</i>			
Иная контактная работа. Практическая подготовка	16	16			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>27</b>	<b>27</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/ практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
							Всего	Практическая подготовка	
<b>Раздел 1.</b> Введение в Инклюзивную экономику	36	18	18	8	2	0	8	0	
<b>Раздел 2.</b> Подходы к распределению национальных ресурсов. Социальная сфера.	27	9	18	8	2	0	8	0	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>72</b>	<b>27</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>								



## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

#### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
Раздел 1. Общие вопросы экономики	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
Раздел 2. Общая характеристика рыночной экономики	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>27</b>	<b>11</b>		<b>12</b>		<b>4</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНКЛЮЗИВНУЮ ЭКОНОМИКУ

**Цель:** провести анализ предпосылок и исходных признаков Инклюзивной экономики.

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Предмет и метод Инклюзивной экономики. Инклюзивная экономика: ее сущность, функции и основные направления. Социально-экономические системы. Рыночные и нерыночные социально-экономические системы. Модели социально-экономических систем. Этапы становления Инклюзивной экономики. Основные показатели эффективности Инклюзивной экономики. Институциональные основы Инклюзивной экономики. Нормативно-правовая база функционирования Инклюзивной экономики. Роль социального и экономического прогнозирования в развитии общества.

Понятие национального богатства, значение и задачи его статистического изучения. Состав национального богатства. Понятие и состав экономических активов в СНС. Понятие собственного капитала и национального богатства в СНС. Баланс активов и пассивов. Методы количественной оценки элементов национального богатства в текущих и сопоставимых ценах. Изучение динамики объема национального богатства. Понятие о СНС как системе взаимосвязанных показателей, предназначенной для характеристики уровня и динамики экономического развития.

#### **Тема 1.1: ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНКЛЮЗИВНОЙ ЭКОНОМИКИ И СОЦИАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВА**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Сущность и основные направления Инклюзивной экономики.
2. Социально – экономические системы и их модели.
3. Этапы формирования и становления Инклюзивной экономики.
4. Сущность, признаки и функции социального государства, этапы формирования.
5. Характеристика типов социальных государств.

**Тема 1.2: Национальное богатство как часть совокупного экономического потенциала национальной экономики.**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие национального богатства, значение и задачи его изучения.
2. ВВП – центральный показатель СНС.
3. Методы исчисления ВВП.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

**Примерные расчетно-практические задания к разделу 1:**

**Задача**

Рассчитайте ВВП за 2018 год методом использования по следующим данным:

Расходы на конечное потребление:

домашних хозяйств - 4495,9 млрд. руб.

государственных учреждений:

- на индивидуальные товары и услуги - 549,4 млрд .руб.

- на коллективные услуги - 743,2 млрд. руб.

некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства - 109,5 млрд .руб.

Валовое накопление основного капитала - 1609,5 млрд. руб.

Изменение запасов материальных оборотных средств - 384,6 млрд .руб.

Экспорт товаров и услуг – 3337,9 млрд. руб.

Импорт товаров и услуг - 2166,5 млрд. руб.

**Задача**

Имеются следующие данные (млн. руб.):

Валовая прибыль экономики 1500

Оплата труда наемных работников, выплаченная резидентами 1200

Оплата труд, выплаченная резидентами нерезидентам 200

Оплата труда, полученная резидентами от нерезидентов 300

Налоги на производство и импорт 200

Субсидии на производство и импорт 50

Доходы от собственности:

Полученные от «остального мира» 50

Переданные «остальному миру» 30

Расходы на конечное потребление:

Домашних хозяйств 1500

Государственных учреждений 500

## **Постройте счет использования располагаемого дохода.**

### **Задание:**

Международное сообщество уже выработало и использует определенный механизм функционирования международных контрольных и судебных органов, призванный содействовать осуществлению государством принятых на себя обязательств по созданию условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, что, безусловно, способствует поднятию авторитета государственной власти. Приведите примеры таких органов. Охарактеризуйте их основные функции.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля - тестирование**

### **Тесты:**

- 1) Инклюзивная экономика — это хозяйство, нацеленное на:
  - а) достижение максимизации прибыли любым путем;
  - б) достижение только экономической эффективности;
  - в) создание в экономике недискриминационных условий, включающих возможности участия всего населения в процессах производства, распределения и потребления, а также доступ к социальной инфраструктуре при условии обеспечения достойного качества жизни населения в целом и его отдельных групп.
  
- 2) Какие факторы определяют Инклюзивную экономику:
  - а) субъективные представления о личности;
  - б) система социальных стандартов;
  - в) статус человека, формируемый социумом;
  - г) все выше перечисленное.
- 3) Деятельность государства по регулированию распределительных процессов осуществляется по направлениям:
  - а) когда часть получаемых населением поступлений находится в зависимости от результатов труда, но с учетом степени удовлетворения потребностей для жизнеобеспечения;
  - б) на первое место выступает размер потребностей, на удовлетворение которых направляются эти выплаты: детские пособия, доплаты на специализированное лечение и т.д.;
  - в) государственная поддержка выражается в форме льгот и услуг законодательно определенным категориям населения через соответствующие учреждения непромышленной сферы;
  - г) все выше перечисленное.
- 4) Что относится к основным принципам экономики социальной сферы:
  - а) гуманизма;
  - б) социальной справедливости;
  - в) общественной целесообразности;
  - г) все выше перечисленное.
- 5) Что не относится к типам социального государства:
  - а) первичное социальное государство;
  - б) вторичное социальное государство;
  - в) государство социальных услуг.
- 6) Признаки социального государства:
  - а) демократическая организация государственной власти;
  - б) правовое развитие государства, наличие у него качеств правового государства;
  - в) существование гражданского общества, в руках которого государство выступает инструментом проведения социально ориентированной политики;

- г) все выше перечисленное.
- 7) Методы изучения Инклюзивной экономики:
  - а) метод научной абстракции;
  - б) анализ и синтез;
  - в) индукция и дедукция;
  - г) все выше перечисленное.
- 8) К какому временному периоду относится социалистический этап социального государства?
  - а) с 70-х годов XIX в. до 30-х годов XX в;
  - б) с 30-х годов XX в. до конца 40-х годов;
  - в) с начала 80-х годов по середину 90-х;
- 9) Какой этап развития социального государства приходился на период с середины 90-х годов XX в. по настоящее время?
  - а) государство всеобщего благоденствия;
  - б) либеральное социальное государство;
  - в) государство социальных услуг;
- 10) Какие страны относятся к государствам социальных услуг?
  - а) страны Европы;
  - б) Америка;
  - в) некоторые страны Азии и Африки;
  - г) все выше перечисленное.

## РАЗДЕЛ 2. Подходы к распределению национальных ресурсов.

### Социальная сфера.

**Цель:** Выявить сущность и содержание экономически активного и неактивного населения. Проанализировать факторы возможности использования ресурсов в равной степени всеми членами общества.

#### Перечень изучаемых элементов содержания:

Трудовые ресурсы как социально-экономическая категория.

Рынок труда: сущность и этапы становления в РФ. Влияние спроса и предложения на рынок труда. Занятость: сущность, виды и форм. Гибкие формы занятости. Самозанятость населения и ее поддержка со стороны государства. Деятельность рекрутинговых и кадровых агентств на рынке труда. Организация общественных работ.

Безработица и ее измерение. Виды безработицы. Экономически активное и неактивное населения.

Доходы и расходы населения: анализ и структура. Показатели дифференциации доходов. Потребительская корзина и прожиточный минимум. Организация оплаты труда работников бюджетной сферы.

Социальное партнерство в социальном государстве. Понятие «социальное партнерство». Основные модели социального партнерства. Российская модель социального партнёрства.

Показатель уровня жизни. Система социально-экономических индикаторов, характеризующих уровень жизни населения.

Устойчивое развитие и инклюзия. Экономическая устойчивость. Социальная устойчивость. Экологическая устойчивость.

Социальная сфера, как специфическая область государственно-управленческой, научной, учебной, трудовой и хозяйственной деятельности. Социальная сфера - собирательное понятие, означающее совокупность различных видов, функций и организационных форм социальной деятельности, общей целью которых являются: охрана здоровья и жизни людей;

улучшение их жилищных и бытовых условий; предоставление им равных прав и возможностей для получения образования, подходящей работы и справедливой оплаты труда; приобщение к современным средствам социокультурного развития; материально обеспеченная и достойная старость путем создания и доведения до потребителей соответствующих социальных гарантий, продуктов и услуг.

### **Тема 2.1: Рынок труда, занятости и безработицы.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Теоретические основы понятий: рынок труда, занятость и безработица.
2. Понятия экономически активное население и неактивное население.
3. Социальное партнерство: модели различных стран.
4. Коллективный договор: сущность, роль, методы и процесс составления.
5. Деятельность Федерального агентства труда и Международной организации труда.

### **Тема 2.2: Проблемы регулирования оплаты труда.**

#### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Заработная плата: сущность, виды и формы.
2. Показатели дифференциации доходов.
3. Понятия потребительской корзины и прожиточного минимума.
4. Уровень жизни: показатели и методы.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

### **Форма практического задания: расчетно-практическое задание**

#### **Примерные задания к разделу 2:**

##### **Кейс 1.**

- 1) Проведите сравнительный анализ моделей социального партнерства в Дании и в России.
- 2) Проанализируйте ключевые факторы социальной устойчивости скандинавских стран.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – контрольная работа.**

Примерные задания к контрольной работе:

- 1) Провести анализ перспектив устойчивого развития РФ.

Проанализировать реализуемые проекты социального партнерства между государством и бизнесом в РФ.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
УК-9	Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах	Знать: основы научной организации профессиональной деятельности с соблюдением социальных, этических и профессиональных норм; основы планирования профессиональной траектории с учетом особенностей как профессиональной, так и других видов деятельности для спешного взаимодействия с людьми	Этап формирования знаний
		Уметь: планировать самостоятельную деятельность в решении профессиональных задач и выбирать стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ; выделять значимую информацию из научных текстов, тестов справочно-информационного характера для социального взаимодействия	Этап формирования умений
		Владеть: навыками получения новых компетентностных знаний; научными методами решения поставленных профессиональных задач; навыками выявления стимулов для саморазвития с учетом индивидуальных особенностей трудового коллектива	Этап формирования навыков и получения опыта
ОПК-1	Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	Знать: на промежуточном уровне основные понятия экономической теории при решении прикладных задач	Этап формирования знаний
		Уметь: применять аналитический инструментарий для постановки и решения прикладных задач	Этап формирования умений

		Владеть: навыками проведения системного анализа и ее составляющих для постановки и решения прикладных задач	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
УК-9 ОПК-1 ПК-1	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская

			<p>ошибок:  ( 9-10] баллов;  2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения:  [8-9) баллов;  3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала:  (6-8) баллов;  4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки:  [0-6] баллов.</p>
<b>УК-9 ОПК-1 ПК-1</b>	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией:  ( 9-10] баллов;  2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании:  [8-9) баллов;  3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению:  (6-8) баллов;  4) практические задания, задачи выполняет с</p>
<b>УК-9 ОПК-1 ПК-1</b>	Этап формирования навыков и получения опыта.	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению:  (6-8) баллов;  4) практические задания, задачи выполняет с</p>



		Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
--	--	---	---

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**Теоретический блок вопросов:**

1. Предмет Инклюзивной экономики. Формирование основных направлений Инклюзивной экономики и их эволюция.
2. Методология и основные методы Инклюзивной экономики.
3. Экономическая система: содержание, структура и критерии классификации.
4. Характеристика основных классификаций экономических систем.
5. Понятие и типы экономических систем. Современные модели социально – ориентированной в рыночной экономике.
6. Объективные условия и экономическая система современной России.
7. Специфика микроэкономического анализа в социальной экономике.
8. Понятие СНС.
9. Методы расчета ВВП.
10. Понятие рынка труда (рабочей силы) и его основных элементов.
11. Экономически активное и экономически неактивное население.
12. Занятые и безработные. Состав безработных и его статистическое изучение
13. Показатели структуры и состава работников на предприятии.
14. Показатели движения рабочей силы на предприятии.
15. Методы учёта потерь экономики от трудовых конфликтов.
16. Понятие уровня жизни населения, его составляющие.
17. Состав доходов населения.
18. Методы оценки дифференциации доходов населения
19. Оценка уровня нищеты и уровня бедности населения.
20. Индекс человеческого развитие: проблемы определения и критерии.
21. Индексы нищеты населения (ИНН-1, ИНН-2).
22. Статистика жилья и жилищных условий.

**Аналитические задания:**

Практические задания, тесты и задачи, которые встречаются в практических заданиях и в контрольных работах.

#### **4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение 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 зачетной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для дифференцированного зачета.

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Экономика организации : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14485-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477698>

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Экономика и социология труда: теория и практика : учебник и практикум для вузов / И. В. Кохова [и др.] ; под редакцией В. М. Масловой, М. В. Полевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 493 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13232-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468705>
2. Вишнякова, Ю. А. Социальный маркетинг. Инклюзивные формы : учебное пособие для вузов / Ю. А. Вишнякова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 140 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12509-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476669>

#### **5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
Диссертационный зал Российской	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a>

<p>государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)</p> <p>Научное наследие России</p> <p>Электронная библиотека учебников</p>	<p>более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p> <p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p> <p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.</p>	<p>Доступ по регистрации в читальном зале Университета. <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p>
<p>Cyberleninka</p> <p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p> <p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p> <p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p> <p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-</p>	<p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

### **5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Освоение обучающимся дисциплины «**Инклюзивная экономика**» 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 и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой 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

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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная	Электронно-библиотечная система	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>

	платформа Юрайт	для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины «**Инклюзивная экономика**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины «**Инклюзивная экономика**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины «**Инклюзивная экономика**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины «**Инклюзивная экономика**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины «**Инклюзивная экономика**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины «**Инклюзивная экономика**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ


№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____





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

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета,  
д.э.н., профессор  
  
/ \_Солодуха П.В./  
«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ТЕХНОЛОГИИ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И БЕЗБАРЬЕРНОЙ СРЕДЫ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
*Очная*

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины «**Экономика**» разработана рабочей группой в составе: к.э.н., доцент Царитовой К.Г.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент,  
доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на Ученом совете экономического факультета  
Протокол № 11 от 27.05.2021 года  
Декан экономического факультета  
Д.э.н., профессор.



Солодуха П.В.

Рабочая программа дисциплины рецензирована и рекомендована к утверждению:

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляра

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций. ....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	7
2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины .....	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....	12
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине .....	12
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	12
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	14
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	15
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	17
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	17
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины .....	17
5.1.2. Дополнительная литература.....	17
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	19
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	20
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	21
5.6 Образовательные технологии .....	22
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	23

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **Технологии возможностей и безбарьерной среды** является формирование у обучающихся профессиональных компетенций, предусмотренных современными требованиями ФГОС в области организации безбарьерной среды для лиц с ограниченными возможностями здоровья.

#### Задачи дисциплины:

1. Ознакомление с законодательными основами организации безбарьерной среды.
2. Формирование системы знаний об особенностях проектирования инклюзивной среды
3. Ознакомление с основными нозологическими особенностями, требующими применения технологий возможностей.
4. Формирование системы знаний о технических средствах реабилитации, необходимых для обеспечения доступности среды.

### 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения школьной программы.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем): «Проектная деятельность»; «Технологии самоорганизации и эффективного взаимодействия».

### 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих универсальных компетенций: УК-9; ПК-1, в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Инклюзивная компетентность	УК-9	Способен использовать базовые дефектологические знания в	УК-9.1. Анализирует необходимую информацию и	Знать: основы научной организации профессиональной деятельности с соблюдением

		<p>социальной и профессиональной сферах</p>	<p>выбирает стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ в социальной и профессиональной сферах с соблюдением социальных, этических и профессиональных норм</p> <p>УК-9.2. Реализует эффективные способы взаимодействия с людьми с учетом их индивидуальных особенностей</p>	<p>социальных, этических и профессиональных норм; основы планирования профессиональной траектории с учетом особенностей как профессиональной, так и других видов деятельности для спешного взаимодействия с людьми</p> <p>Уметь: планировать самостоятельную деятельность в решении профессиональных задач и выбирать стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ; выделять значимую информацию из научных текстов, тестов справочно-информационного характера для социального взаимодействия</p> <p>Владеть: навыками получения новых компетентностных знаний; научными методами решения поставленных профессиональных задач; навыками выявления стимулов для саморазвития с учетом индивидуальных особенностей трудового коллектива</p>
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности

		<p>текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>е обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
--	--	--	--	---

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины, изучаемой во 1 семестре, составляет 2 зачетные единицы. По дисциплине предусмотрен зачет.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	10	10			
Лабораторные занятия	-	-			
<i>Иная контактная работа</i>	<i>16</i>	<i>16</i>			
Иная контактная работа. Практическая подготовка	16	16			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>27</b>	<b>27</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины

#### Очные формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/ практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
							Всего	Практическая подготовка
<b>Раздел 1. Человек с инвалидностью как объект технологий возможностей</b>	36	18	18	8	2	0	8	0

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/ практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
							Всего	Практическая подготовка
Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование проектирования безбарьерной среды	27	9	18	8	2	0	8	0
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	72	27	36	16	4	0	16	0
Форма промежуточной аттестации	зачет							



## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

#### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>Раздел 1. Человек с инвалидностью как объект технологий возможностей</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование проектирования безбарьерной среды</b>	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>27</b>	<b>11</b>		<b>12</b>		<b>4</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### **РАЗДЕЛ 1. ЧЕЛОВЕК С ИНВАЛИДНОСТЬЮ КАК ОБЪЕКТ ТЕХНОЛОГИЙ ВОЗМОЖНОСТЕЙ**

**Цель:** изучить понятие инвалидности и ее отражения на возможностях человека и доступности объектов социальной инфраструктуры и услуг.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями зрения. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями слуха. Классификация и типологические особенности лиц с нарушениями функций опорно-двигательного аппарата. Классификации и типологические особенности лиц с соматическими заболеваниями. Классификации и типологические особенности лиц с психическими заболеваниями. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями речи. Содержание категорий жизнедеятельности.

Технические средства, используемые на территории, прилегающей к зданию (участке). Технические средства, используемые на входе (входах) в здание. Технические средства, используемые на пути (путях) движения внутри здания (в т.ч. путях эвакуации). Технические средства, используемые в зоне целевого назначения здания (целевого посещения объекта). Технические средства, используемые в санитарно-гигиенических помещениях. Технические средства, используемые для создания системы информации на объекте (устройства и средства информации и связи и их системы).

## **Тема 1.1. Дефициты и ресурсы лиц с различными заболеваниями**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите пространственно-средовые барьеры в окружающей среде.
2. Кто относится к категории маломобильных групп населения (МГН)? Каковы характеристики МГН, не относящихся к людям с инвалидностью?
3. Определите соотношение понятий «универсальный дизайн» и «разумное приспособление»

## **Тема 1.2. Технические средства обеспечения доступности для людей с инвалидностью различных объектов социальной инфраструктуры и услуг**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Раскройте такие параметры доступности как досягаемость, безопасность, информативность, комфортность.
2. Назовите основные знаки, пиктограммы, которые используются в рамках организации доступной среды для создания системы информации.
3. Соотнесите понятия «технические средства реабилитации» и «технические средства обеспечения доступности». Можно ли их употреблять как синонимичные?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1.**

**Форма практического задания:** презентация.

1. Сделайте презентацию с фото технических средств обеспечения доступности в разрезе нозологий.
2. Презентуйте одно техническое средство обеспечения доступности с подробным описанием его устройства и представлением ассортиментного ряда подобных устройств.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.** форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

## **РАЗДЕЛ 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЕКТИРОВАНИЯ БЕЗБАРЬЕРНОЙ СРЕДЫ**

**Цель:** раскрыть сущность и содержание нормативно-правового обеспечения безбарьерной среды

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Конвенция о правах инвалидов (ООН). Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в РФ». Федеральный закон от 1.12.2014 № 419-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам социальной защиты инвалидов в связи с ратификацией Конвенции о правах инвалидов». Постановление от 29.03.2019 года № 363 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Доступная среда" (до 2025 года).

Стандарты формирования безбарьерной среды для инвалидов. Нормативное регулирование параметров установки элементов безбарьерной среды. Требования

Федерального закона от 30.12.2009 № 384-ФЗ «Технический регламент о безопасности зданий и сооружений».

Применение строительных норм и правил (СНиП) и сводов правил (СП). СНиП 35-01-2001 "Доступность зданий и сооружений для маломобильных групп населения"; РДС 35-201-99 «Порядок реализации требований доступности для инвалидов к объектам социальной инфраструктуры»; СП 35-101-2001 «Проектирование зданий и сооружений с учетом доступности для маломобильных групп населения»; СП 35-102-2001 "Жилая среда с планировочными элементами, доступными инвалидам"; СП 35-103-2001 "Общественные здания и сооружения, доступные маломобильным посетителям"; СП 35-104-2001 "Здания и помещения с местами труда для инвалидов"; СНиП 31-06-2009 "Общественные здания и сооружения"; ГОСТ Р 51631-2008 «Лифты пассажирские. Технические требования доступности, включая доступность для инвалидов и других маломобильных групп населения»; ГОСТ Р 51630-2000 «Платформы подъемные с вертикальным и наклонным перемещением для инвалидов. Технические требования доступности»; ГОСТ Р 52131-2003 «Средства отображения информации знаковые для инвалидов»; ГОСТ Р 51671-2000 «Средства связи и информации технические общего пользования, доступные для инвалидов. Классификация. Требования доступности и безопасности»; ГОСТ Р 52875-2007 «Указатели тактильные наземные для инвалидов по зрению. Технические требования»; ГОСТ 51261-99 «Устройства опорные стационарные реабилитационные. Типы и технические требования».

## **Тема 2.1. Нормативно-правовые основания организации доступной среды**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Основные законодательные акты Российской Федерации, содержащие основные права людей с инвалидностью.
2. Отследите динамику изменений госпрограммы «Доступная среда» с 2011 по настоящее время. Какие показатели, блоки изменились? Чем это объяснить?

## **Тема 2.2. Принципы проектирования и основные элементы градостроительной и архитектурной среды**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите основные нормативно-правовые акты, предусматривающие регулирование параметров установки элементов безбарьерной среды.
2. Назовите основные структурно-функциональные зоны и элементы зданий и сооружений, подлежащие адаптации для инвалидов и других МГН

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2.**

**Форма практического задания:** 1) презентация, 2) доклад,

- 1) Подготовьте презентацию с примерами нарушений принципов проектирования градостроительной и архитектурной среды в современном городе (фото, видео личных наблюдений)

### **2) Примерный перечень тем докладов к разделу 2:**

1. Влияние природной среды на состояние человека.
2. Влияние социально-экономической среды на состояние человека.

3. Расскажите о пространственных барьерах для людей с нарушениями опорно-двигательного аппарата.
4. Характеристика «жилой среды»
5. Особенности градостроительной среды
6. Безопасность при проектировании поселений в сельской местности.
7. Безопасность при проектировании малых городов.
8. Особенности проектирования городов при больших индустриальных комбинатах.
9. Принцип удобства в градостроительной и архитектурной политике.
10. Гибкость в градостроительной и архитектурной политике.
11. Простота использования в градостроительной и архитектурной политике
12. Понятность информации в градостроительной и архитектурной политике.
13. Допустимость ошибок в градостроительной и архитектурной политике.
14. Минимальные физические усилия в градостроительной и архитектурной политике.
15. Соответствие размеров и габаритов пространства в градостроительной и архитектурной политике.
16. Опыт США в социальной архитектуре.
17. Опыт Канады в социальной архитектуре.
18. Опыт Англии в социальной архитектуре.
19. Опыт Германии в социальной архитектуре.
20. Опыт Франции в социальной архитектуре.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1. форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ обучающихся в рамках самостоятельной работы.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
УК-9	Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и	Знать: основы научной организации профессиональной деятельности с соблюдением социальных, этических и	Этап формирования знаний

	профессиональной сферах	профессиональных норм; основы планирования профессиональной траектории с учетом особенностей как профессиональной, так и других видов деятельности для спешного взаимодействия с людьми	
		Уметь: планировать самостоятельную деятельность в решении профессиональных задач и выбирать стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ; выделять значимую информацию из научных текстов, тестов справочно-информационного характера для социального взаимодействия	Этап формирования умений
		Владеть: навыками получения новых компетентностных знаний; научными методами решения поставленных профессиональных задач; навыками выявления стимулов для саморазвития с учетом индивидуальных особенностей трудового коллектива	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб	Этап формирования навыков и

	участников финансово-кредитной сферы	организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	получения опыта
--	--------------------------------------	---	-----------------

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
УК-9 ПК-1	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

<p><b>УК-9</b> <b>ПК-1</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p><b>УК-9</b> <b>ПК-1</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Теоретический блок вопросов:

1. Перечислите основополагающие международные юридические документы, в которых закреплены права детей-инвалидов.
2. Какие этические принципы и нормы отношения к проблемам инвалидов провозглашаются в международных документах, разработанных ООН?
3. Законодательство Российской Федерации, региональное, регулирующее развитие инклюзивного образования в общеобразовательных учреждениях
4. Охарактеризуйте федеральные программные документы РФ, ориентированные на помощь детям-инвалидам.

5. Назовите особенности социальной политики в отношении детей с ОВЗ.
6. Охарактеризуйте роль общественной и государственной инициативы в решении проблем граждан с ограниченными возможностями.
7. Чем отличается отношение к людям с ограниченными возможностями в контексте медицинской, социальной моделей инвалидности?
8. Создание универсальной безбарьерной среды.
9. Экологическая целесообразность среды.
10. Что изучает функциональная антропометрия
11. Сколько уровней отражения воздействий архитектуры психикой человека.
12. Что такое визуальная комфортность.
13. Какие вы знаете виды освещенности?
14. Наименьшие размеры зоны свободного маневрирования для поворота коляски на 90,180,360 градусов
15. Что должны обеспечивать проектные решения объектов доступных для МГН?
16. Назовите четыре разновидности требований к среде, предъявляемых лицами с ограниченными возможностями.
17. Какие архитектурные задачи позволяет решить цветовое кодирование.
18. Применения тактильного кодирования для организации доступной среды.
19. Использование звуковых ориентиров для создания безбарьерной среды.
20. Как решается на государственном уровне создание безбарьерной среды в Российской Федерации?
21. Дайте понятие инвалидности, в чем смысл ограничения жизнедеятельности?
22. В чем заключаются проблемы доступности жилья?
23. В чем заключаются проблемы доступности городской среды?
24. В чем заключаются проблемы доступности транспортной инфраструктуры?
25. В чем заключаются проблемы доступности социальных объектов?
26. Дайте определение понятия «Маломобильные группы населения (МГН)»
27. Каким образом должны быть оборудованы входы в здания и помещения для инвалидов-колясочников?
28. Назовите способы адаптации среды жизнедеятельности к потребностям инвалидов и маломобильных групп населения.
29. Размеры входных площадок и тамбуров
30. Как оборудуются пандусы в местах примыкания к проезжей части для слепых и слабовидящих людей
31. Размеры лифтовой кабины, предназначенной для инвалидов колясочников
32. Как организована городская среда для инвалидов в развитых странах?
33. Назовите основные принципы универсального дизайна.
34. Приведите пример применения принципов универсального дизайна.
35. Что необходимо учитывать при проектировании жилых домов и помещений для обеспечения потребностей инвалидов
36. В чем заключается роль генерального плана города в процессе формирования безбарьерной среды?
37. Назовите особенности отдельных категорий инвалидов.
38. Габариты инвалидной коляски и размеры, необходимые для ее размещения.
39. Что необходимо учитывать при проектировании зон обслуживания инвалидов в общественных зданиях?
40. Какие вы знаете визуальные устройства и средства информации?
41. Мобильность в интерьере с учетом требований инвалидов: перегородки, мебель освещение и т.д.
42. Организация рабочих мест в офисах для инвалидов: габариты, оборудование, материалы рабочих поверхностей ит.д.
43. Организация санитарно- гигиенических зон для МГН: ванные комнаты, туалеты, постирочные.



44. Проходы, коридоры, инженерные коммуникации (габариты, возможность обслуживания).
45. Какой используется шрифт для передачи письменной информации для слепых?

#### **4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение 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 зачетной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для дифференцированного зачета.

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Аксенова, Л. И. Абилитационная педагогика: учебное пособие для вузов / Л. И. Аксенова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05409-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473451>
2. Фуряева, Т. В. Социализация и социальная адаптация лиц с инвалидностью : учебное пособие для вузов / Т. В. Фуряева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08278-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473431>
- 3.

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Вишнякова, Ю. А. Инклюзивное искусство: учебное пособие для вузов / Ю. А. Вишнякова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 138 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13762-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477224>
2. Фуряева, Т. В. Социальная инклюзия : учебное пособие для вузов / Т. В. Фуряева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07465-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474628>

3. Педагогика дополнительного образования. Работа с детьми с особыми образовательными потребностями : учебное пособие для вузов / Л. В. Байбородова [и др.] ; под редакцией Л. В. Байбородовой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 241 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06162-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471809>.

### 1.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ

	электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины «Технологии возможностей и безбарьерной среды» 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 и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой 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

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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>

	библиотека онлайн»	средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины «Технологии возможностей и безбарьерной среды» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроjectionное оборудование, средства звуковоспроизведения,

экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины «**Технологии возможностей и безбарьерной среды**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.


## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____



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

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета,  
д.э.н., профессор  
  
/ \_Солодуха П.В./  
«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**АДАПТИВНЫЕ ИНФОРМАЦИОННО-  
КОММУНИКАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины «*Экономика*» разработана рабочей группой в составе: к.э.н., доцент Царитовой К.Г.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент,  
доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на Ученом совете экономического факультета  
Протокол № 11 от 27.05.2021 года  
Декан экономического факультета  
Д.э.н., профессор.



Солодуха П.В.

Рабочая программа дисциплины рецензирована и рекомендована к утверждению:

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент,  
руководитель блока «Риски» ПАО Банк  
«Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляра

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций. ....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	7
2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины .....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	9
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	9
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине .....	11
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	11
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	13
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	14
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	14
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	16
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины .....	16
5.1.2. Дополнительная литература.....	16
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	19
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	20
5.6 Образовательные технологии .....	20
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	22

## **РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)**

Цель дисциплины (модуля) **Адаптивные информационно-коммуникационные технологии** заключается в получении обучающимися теоретических знаний о использовании компьютерной техники, оснащенной альтернативными устройствами ввода-вывода информации с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) по эффективной организации индивидуального информационного пространства.

Задачи дисциплины (модуля):

- приемы использования компьютерной техники, оснащенной альтернативными устройствами ввода-вывода информации;
- приемы поиска информации и преобразования ее в формат, наиболее подходящий для восприятия с учетом ограничений здоровья.
- осуществлять выбор способа представления информации в соответствии с учебными и профессиональными задачами;
- иллюстрировать учебные работы с использованием средств информационных технологий;
- использовать альтернативные средства коммуникации в учебной и будущей профессиональной деятельности;
- использовать специальные информационные и коммуникационные технологии в индивидуальной и коллективной учебной и будущей профессиональной деятельности;
- осуществлять безопасную работу в Интернет при организации индивидуального информационного пространства.

### **1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата**

Дисциплина «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения школьной программы.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем): «Проектная деятельность»; «Технологии самоорганизации и эффективного взаимодействия».

### **1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.**

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих универсальных компетенций: УК-9; ОПК-5, ПК-1, в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Инклюзивная компетентность	УК-9	Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах	<p>УК-9.1. Анализирует необходимую информацию и выбирает стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ в социальной и профессиональной сферах с соблюдением социальных, этических и профессиональных норм</p> <p>УК-9.2. Реализует эффективные способы взаимодействия с людьми с учетом их индивидуальных особенностей</p>	<p>Знать: основы научной организации профессиональной деятельности с соблюдением социальных, этических и профессиональных норм; основы планирования профессиональной траектории с учетом особенностей как профессиональной, так и других видов деятельности для спешного взаимодействия с людьми</p> <p>Уметь: планировать самостоятельную деятельность в решении профессиональных задач и выбирать стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ; выделять значимую информацию из научных текстов, тестов справочно-информационного характера для социального взаимодействия</p> <p>Владеть: навыками получения новых компетентностных знаний; научными методами решения поставленных профессиональных задач; навыками выявления стимулов для саморазвития с учетом индивидуальных особенностей трудового коллектива</p>

	ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	<p>ОПК-5.1 Выбирает и применяет информационные технологии и программные средства для решения задач.</p> <p>ОПК-5.2 Использует информационные системы и технологии для решения профессиональных задач</p>	<p>Знать: программные средства для решения профессиональных задач</p> <p>Уметь: использовать специализированные информационные технологии для решения профессиональных задач</p> <p>Владеть: навыками использования специализированных программных средств</p>
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками,</p>	<p>Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности</p>

			разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы
--	--	--	---	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины, изучаемой во 1 семестре, составляет 2 зачетные единицы. По дисциплине предусмотрен зачет.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
Учебные занятия лекционного типа	10	10			
Практические занятия	10	10			
Лабораторные занятия	-	-			
<i>Иная контактная работа</i>	<i>16</i>	<i>16</i>			
Иная контактная работа. Практическая подготовка	16	16			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>27</b>	<b>27</b>			

Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/ практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
							Всего	Практическая подготовка	
<b>РАЗДЕЛ 1. Адаптированная компьютерная техника</b>	36	18	18	8	2	0	8	0	
<b>Раздел 2. Особенности информационных технологий для пользователей с ограниченными возможностями</b>	27	9	18	8	2	0	8	0	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>72</b>	<b>27</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>								

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

#### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>РАЗДЕЛ 1. Адаптированная компьютерная техника</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Раздел 2. Особенности информационных технологий для пользователей с ограниченными возможностями</b>	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>27</b>	<b>11</b>		<b>12</b>		<b>4</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. АДАПТИРОВАННАЯ КОМПЬЮТЕРНАЯ ТЕХНИКА

**Цель:** Изучить основы информационных технологий и программных продуктов.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Современное состояние уровня и направлений развития технических и программных средств универсального и специального назначения. Тифлотехнические средства для студентов с нарушениями зрения. Тифлотехнические средства реабилитации. Приемы использования тифлотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями зрения). Использование брайлевской техники, видеоувеличителей, программ синтезаторов речи, программ невизуального доступа к информации. Сурдотехнические средства для студентов с нарушениями слуха. 8 Сурдотехнические средства реабилитации. Приемы использования сурдотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями слуха). Использование индивидуальных слуховых аппаратов и звукоусиливающей аппаратуры.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Компьютерная техника, оснащенная альтернативными устройствами ввода - вывода информации для студентов с нарушениями опорно - двигательного аппарата.
2. Приемы использования компьютерной техники, оснащенной альтернативными



устройствами ввода -вывода информации (для студентов с нарушениями опорно -двигательного аппарата).

3. Альтернативные клавиатуры, электронные указывающие устройства, устройства управления с помощью дыхания и глотания и т.п

## **РАЗДЕЛ 2. ОСОБЕННОСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ**

**Цель:** Изучить основы дистанционных образовательных технологий

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Специальные возможности ОС для пользователей с ограниченными возможностями. Специальные возможности ОС для пользователей с ограниченными возможностями: экранный диктор, экранная лупа, высокая контрастность, скрытые подписи, клавиатура, мышь. Совместимые с Windows ассистивные технологии: программы распознавания речи, фильтры клавиатуры, сенсорные экраны, эргономичные клавиатуры и мыши, джойстики, трекболы, программы экранной клавиатуры и т.п. Современные информационные технологии обработки информации для пользователей с ограниченными возможностями. Основы современных информационных технологий переработки и преобразования текстовой, табличной, графической и другой информации для людей с ограниченными возможностями здоровья.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Приёмы для адаптации текста в соответствии с особенностями и возможностями восприятия.
2. Адаптивные способы работы в табличных процессорах.
3. Адаптивные возможности программ создания презентаций.
4. Адаптивные возможности обработки графической информации.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

Форма практического задания – контрольная работа

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1**

Форма рубежного контроля – защита контрольной работы

Примерный перечень тем контрольных работ:

Лабораторная работа № 1 «Основные направления развития современных ИТ»»

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

Форма практического задания – контрольная работа

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2**

Форма рубежного контроля – защита контрольных работ

Примерный перечень тем контрольных работ:

Лабораторная работа № 2 «Разработка плана на основе модели проекта»

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ обучающихся в рамках самостоятельной работы.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
УК-9	Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах	Знать: основы научной организации профессиональной деятельности с соблюдением социальных, этических и профессиональных норм; основы планирования профессиональной траектории с учетом особенностей как профессиональной, так и других видов деятельности для спешного взаимодействия с людьми	Этап формирования знаний
		Уметь: планировать самостоятельную деятельность в решении профессиональных задач и выбирать стратегию своего поведения с инвалидами и лицами с ОВЗ; выделять значимую информацию из научных текстов, тестов справочно-информационного характера для социального взаимодействия	Этап формирования умений
		Владеть: навыками получения новых компетентностных знаний; научными методами решения поставленных профессиональных задач;	Этап формирования навыков и получения опыта

		навыками выявления стимулов для саморазвития с учетом индивидуальных особенностей трудового коллектива	
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	Знать: программные средства для решения профессиональных задач	Этап формирования знаний
		Уметь: использовать специализированные информационные технологии для решения профессиональных задач	Этап формирования умений
		Владеть: навыками использования специализированных программных средств	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта

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

<b>Код компетенции</b>	<b>Этапы формирования компетенций</b>	<b>Показатель оценивания компетенции</b>	<b>Критерии и шкалы оценивания</b>
<p><b>УК-9 ОПК-5 ПК-1</b></p>	<p>Этап формирования знаний.</p>	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>

<p><b>УК-9 ОПК-5 ПК-1</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p><b>УК-9 ОПК-5 ПК-1</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Теоретический блок вопросов:

1. Современное состояние уровня и направлений развития технических и программных средств универсального и специального назначения.
2. Тифлотехнические средства для студентов с нарушениями зрения.
3. Тифлотехнические средства реабилитации.
4. Приемы использования тифлотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями зрения).

5. Использование брайлевской техники, видеоувеличителей, программ синтезаторов речи, программ незрительного доступа к информации.
6. Сурдотехнические средства для студентов с нарушениями слуха.
7. Сурдотехнические средства реабилитации.
8. Приемы использования сурдотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями слуха).
9. Использование индивидуальных слуховых аппаратов и звукоусиливающей аппаратуры.
10. Специальные возможности ОС для пользователей с ограниченными возможностями.
11. Специальные возможности ОС для пользователей с ограниченными возможностями: экранный диктор, экранная лупа, высокая контрастность, скрытые подписи, клавиатура, мышь.
12. Совместимые с Windows ассистивные технологии: программы распознавания речи, фильтры клавиатуры, сенсорные экраны, эргономичные клавиатуры и мыши, джойстики, трекболы, программы экранной клавиатуры и т.п.
13. Современные информационные технологии обработки информации для пользователей с ограниченными возможностями.
14. Основы современных информационных технологий переработки и преобразования текстовой, табличной, графической и другой информации для людей с ограниченными возможностями здоровья.
15. Компьютерная техника, оснащенная альтернативными устройствами ввода -вывода информации для студентов с нарушениями опорно - двигательного аппарата.
16. Приемы использования компьютерной техники, оснащенной альтернативными устройствами ввода -вывода информации (для студентов с нарушениями опорно - двигательного аппарата).
17. Альтернативные клавиатуры, электронные указывающие устройства, устройства управления с помощью дыхания и глотания и т.п

#### **4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение 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 зачетной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для дифференцированного зачета.

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

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины

#### 5.1.1. Основная литература

1. 1. Фуряева, Т. В. Социализация и социальная адаптация лиц с инвалидностью : учебное пособие для вузов / Т. В. Фуряева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08278-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473431>

2. Профессиональная ориентация в системе высшего инклюзивного образования : учебное пособие : [16+] / К. Волкова, В. Дегтярева, Т. Дегтярева, М. Сутырина ; под общ. ред. Л. Осьмук ; Новосибирский государственный технический университет. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2019. — 176 с. : табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576495> — Библиогр.: с. 119-122. — ISBN 978-5-7782-3965-4. — Текст : электронный.

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Вишнякова, Ю. А. Социальный маркетинг. Инклюзивные формы : учебное пособие для вузов / Ю. А. Вишнякова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 140 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12509-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476669>

2. Михальчи, Е. В. Инклюзивное образование : учебник и практикум для вузов / Е. В. Михальчи. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 177 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04943-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473222>

### 1.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ

Научное наследие России	вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» 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 и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой 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

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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## 5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

### 5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### 5.4.2. Программное обеспечение

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>

		цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.  
**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины «**Адаптивные информационно-коммуникационные технологии**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством

применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины **«Адаптивные информационно-коммуникационные технологии»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__.:__:_____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)


Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	9
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	10
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	14
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	14
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	35
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	36
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	38
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	40
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	40
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	44
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	44
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	44
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	46
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	47
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	48
5.6 Образовательные технологии .....	49
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	50



# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» заключается в формирование у обучающихся целостного представления о теоретических и законодательно-нормативных основах финансового контроля, а также о практических аспектах организации контрольной деятельности на различных уровнях и в сферах социально-экономической деятельности.

### Задачи дисциплины:

– рассмотреть теоретические аспекты финансового контроля, его содержание принципы и элементы, увязывать и тенденции налоговой политики, ее содержание с состоянием экономики;

- рассмотреть методики проведения проверок соблюдения налогового, валютного, бюджетного законодательства, проверок исполнения смет бюджетных учреждений;

- привить умение самостоятельно работать с законодательными актами, постановлениями Правительства РФ, нормативными и инструктивными документами, литературными источниками;

– научить оформлять и составлять акт (итоговый документ) о результатах проверки (ревизии), делать выводы о выявленных нарушениях и направлений их устранения, давать объективную оценку состоянию финансово-хозяйственной деятельности организаций и учреждений, получающих бюджетное финансирование.

- делать самостоятельные выводы из имеющихся конкретных практических материалов и разрабатывать предложения и рекомендации по улучшению работы органов государственного финансового контроля.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Финансовый контроль**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Микроэкономика*», «*Финансы организации*», «*Финансы и финансовая система государства*».

### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

Знать:

- основы экономических знаний, базовые экономические категории и законы
- правовые и нормативные документы в области профессиональной деятельности

Уметь:

- использовать правовые знания в области профессиональной деятельности
- выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы

Владеть:

- практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных, используемых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

- навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Налоговое администрирование*
- *Инвестиции*
- *Оценка стоимости бизнеса*

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	<p>ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-</p>	<p>Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.</p>

			кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций Владеть: - навыками планирования и бюджетирования
	ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы. ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников

	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в

		<p>полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь:  Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p>
--	--	--	---	--

				<p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>		<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия. Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на</p>

				различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	<p>ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов;</p> <p>ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;</p> <p>ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	<p>Знать: основы финансового законодательства РФ</p> <p>Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p> <p>Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля</p>

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 и 6 семестре, составляет 8 зачетных единиц (4 з.е. на 5 семестре и 4 з.е. на 6 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *зачет*, на 6 семестре *диффер.зачет*.

## Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5	6		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>72</b>		
Учебные занятия лекционного типа	32	16	16		
Практические занятия	48	24	24		
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	64	32	32		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>126</b>	<b>63</b>	<b>63</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>9</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>288</b>	<b>144</b>	<b>144</b>		

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия			
<b>Семестр 5</b>									
<b>Раздел 1. Исторические аспекты и теоретические основы финансового контроля</b>	27	9	18	4	6		8		
<b>Раздел 2. Виды и методы финансового контроля</b>	36	18	18	4	6		8		
<b>Раздел 3. Субъекты финансового контроля</b>	36	18	18	4	6		8		
<b>Раздел 4. Внешний финансовый контроль</b>	36	18	18	4	6		8		



Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							
<b>Семестр 6</b>								
Раздел 5. Внутренний финансовый контроль	27	9	18	4	6		8	
Раздел 6. Бюджетный контроль	36	18	18	4	6		8	
Раздел 7. Денежно - кредитный и валютный контроль	36	18	18	4	6		8	
Раздел 8. Негосударственный финансовый контроль	36	18	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							
Общий объем часов по дисциплине (модулю)	288	126	144	32	48		64	

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся
--------------	-------	---

		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 5</b>							
Раздел 1. Исторические аспекты и теоретические основы финансового контроля	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Виды и методы финансового контроля	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Субъекты финансового контроля	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Внешний финансовый контроль	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>семестр 6</b>							
Раздел 5. Внутренний финансовый контроль	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Бюджетный контроль	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 7. Денежно-кредитный и валютный контроль	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 8. Негосударственный финансовый контроль	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов,</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>126</b>	<b>56</b>		<b>54</b>		<b>16</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

**Цель:** Рассмотреть эволюцию государственного финансового контроля, историю финансового контроля в России, становление и развитие системы финансового контроля в современной России, финансовый контроль в системе функций финансов.

##### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Эволюция государственного финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в федеративном государстве. История финансового контроля в России. Становление и развитие системы финансового контроля в современной России. Эволюция понятия «финансовый контроль». Современное понимание понятия финансового контроля. Особенности финансового контроля и его отличие от других видов контроля. Основные элементы финансового контроля: предмет; объект; субъект; сфера деятельности; принципы, процесс, метод (методика), техника и технология; механизм; сбор и обработка исходных данных (информации) для проведения контроля; результат; субъект принятия решения по результатам контроля; принятие решения по результатам контроля. Заказчики и потребители финансовой информации.

#### **Тема 1. Сущность, этапы, цели ценообразования в банке**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие исторические этапы развития финансового контроля вы знаете?
2. Дайте характеристику контрольной функции финансов.
3. Какие виды финансового контроля вы знаете ?

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

##### **Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

## 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Зарождение и развитие независимого контроля (аудита).
2. Эволюция государственного финансового контроля.
3. Модели организации аудита государственных финансов: наполеоновская, вестминстерская и коллегияльная.
4. Организация органов высшего государственного финансового контроля в Европейском Союзе: суд с юридической функцией; коллегияльная структура без юридической функции; независимый офис аудита, возглавляемый генеральным аудитором; офис аудита, возглавляемый генеральным аудитором в структуре правительства.
5. Статус глав органов государственного финансового контроля.
6. Различия в системе финансового контроля европейских стран.
7. Международные организации финансового контроля:
8. Международная организация высших органов государственного финансового контроля (ИНТОСАИ),
9. Европейская организация высших органов государственного финансового контроля (ЕВОСАИ), Международная федерация бухгалтеров (МФБ).
10. Лимская Декларация руководящих принципов финансового контроля.
11. Организация государственного финансового контроля в федеративном государстве (на примере ФРГ и США).
12. История финансового контроля в России.
13. Финансовый контроль в допетровскую эпоху.
14. Финансовый контроль в XVIII веке.
15. Реформы системы финансового контроля в XIX – начале XX веков.
16. Система финансового контроля в СССР.
17. Становление и развитие системы финансового контроля в современной России.
18. Эволюция понятия «финансовый контроль». Современное понимание понятия финансового контроля.
19. Особенности финансового контроля и его отличие от других видов контроля.
20. Финансовый контроль в системе функций финансов. Цели и задачи финансового контроля.
21. Трансформация содержания и методов финансового контроля в условиях перехода к рынку.
22. Финансовый контроль как элемент системы управления.
23. Возрастание роли финансового контроля в рыночной экономике.
24. Основные элементы финансового контроля: предмет; объект; субъект; сфера деятельности; принципы, процесс, метод (методика), техника и технология; механизм; сбор и обработка исходных данных (информации) для проведения контроля; результат; субъект принятия решения по результатам контроля; принятие решения по результатам контроля.
25. Заказчики и потребители финансовой информации

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. Финансовый контроль - это:**

- a) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью предприятий
- b) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов
- c) одна из функций финансов

**2. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующее количество его видов:**

- a) 7
- b) 4
- c) 5

**3. Общегосударственный контроль проводится:**

- a) органами государственной власти
- b) финансовыми службами предприятий
- c) контрольно-ревизионными управлениями

**4. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:**

- a) независимый контроль
- b) ведомственный контроль
- c) общегосударственный контроль

**5. Объектом внутрихозяйственного контроля является:**

- a) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач
- b) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий
- c) оба варианта не верны

## **РАЗДЕЛ 2. ВИДЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Цель:** Формирование знаний о видах и методах финансового контроля.

***Перечень изучаемых элементов содержания***

Классификация финансового контроля. Внутренний и внешний контроль. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Документальный (формальный) и фактический контроль. Проверка, обследование, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдение (мониторинг), ревизия. Государственный финансовый контроль.

Негосударственный финансовый контроль. Бюджетный, налоговый, валютный, страховой, инвестиционный, денежно -кредитный контроль.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие продуктов и услуг кредитно-финансовых учреждений.
2. Характеристика основного товара на банковском рынке.
3. Денежный характер банковских продуктов.
4. Виды и классификация банковских продуктов и услуг, традиционные, нетрадиционные и дополнительные.
5. Кредитные продукты их характеристика и виды
6. Депозитные продукты. (открытие и ведение счетов).
7. Расчетные продукты кредитных институтов
8. Выпуск и обслуживание банковских карт.
9. Инвестиционные продукты кредитно-финансовых учреждений.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Виды финансового контроля: Публичный (государственный) и непубличный (независимый) и их краткая характеристика;
2. Внешний и внутренний финансовый контроль, их взаимосвязь, сходство и различия.
3. Функциональное назначение внутреннего финансового контроля.
4. Классификация форм финансового контроля
5. Мероприятия (процедуры) финансового контроля.
6. Методы и специальные методические приемы документальной проверки: исследование документов (доброкачественные и недоброкачественные документы и их признаки), информационное моделирование и иные формы документальных методов.
7. Расчетно-аналитические методы: экономический анализ (в том числе аналитические процедуры), статистические расчеты и экономико-математические методы.
8. Методы и специальные методические приемы фактической проверки: инвентаризация, визуальные наблюдения и экспертные оценки.
9. Общая оценка структуры и динамики бухгалтерского баланса как основная аналитическая процедура.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – Тестирование**

### **1.К методам финансового контроля относятся:**

- а) проверки, графики, акты контрольных мероприятий;
- б) методы, приемы и процедуры выявления отклонений от заданных параметров цели управления;
- в) проверки, ревизии, анализ, обследования, надзор.

### **2.К приемам и методам документального контроля относятся:**

- а) экономический анализ;
- б) инвентаризация;
- в) экспертная оценка.

### **3. К приемам и методам фактического контроля относятся**

- а) наблюдение;
- б) логический контроль объективной возможности документально оформленных хозяйственных операций;
- в) встречная проверка документов или записей в учетных регистрах посредством сличения их с одноименными или взаимосвязанными данными у организаций, с которыми проверяемый объект имеет хозяйственные связи.

### **4. Инвентаризация представляет собой:**

- а) способ фактического контроля за сохранностью имущества организации путем сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов с соответствующими данными бухгалтерского учета на определенную дату и выявления отклонений;
- б) способ фактического контроля, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соответствия продукции стандартам и техническим условиям;
- в) способ фактического контроля, предполагающий изучение организации труда и учета на рабочих местах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, контроля за поступлением и отпуском товарно-материальных ценностей.

### **5. Наблюдение представляет собой:**

- а) способ фактического контроля, предполагающий изучение организации труда и учета на рабочих местах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, контроля за поступлением и отпуском товарно-материальных ценностей.
- б) способ фактического контроля, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соответствия продукции стандартам и техническим условиям;

в) способ фактического контроля за сохранностью имущества организации путем сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов с соответствующими данными бухгалтерского учета на определенную дату и выявления отклонений.

#### **6. Экспертная оценка представляет собой:**

а) способ фактического контроля, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соответствия продукции стандартам и техническим условиям;

б) способ фактического контроля, предполагающий изучение организации труда и учета на рабочих местах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, контроля за поступлением и отпуском товарно-материальных ценностей;

в) способ фактического контроля за сохранностью имущества организации путем сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов с соответствующими данными бухгалтерского учета на определенную дату и выявления отклонений.

#### **7. К мероприятиям документального контроля относятся:**

а) сопоставление показателей отчетности с данными учетных регистров, а записей в учетных регистрах с первичными документами;

б) проверка фактических остатков товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов на предмет их соответствия данным бухгалтерского учета на определенную дату (инвентаризация);

в) обыск

#### **8. Метод финансового контроля, заключающийся в детальном изучении периодической или годовой финансовой отчетности с целью исследования причин и последствий выявленных нарушений и отклонений:**

а) анализ;

б) проверка;

в) обследование

### **РАЗДЕЛ 3. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Цель:** получение знаний о составе, структуре органов финансового контроля: их функции и обязанности.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Общая характеристика органов государственного финансового контроля. Счетная палата Российской Федерации. Правовой статус, принципы и задачи деятельности Счетной палаты РФ. Содержание деятельности и полномочия Счетной палаты РФ. Объекты аудита (контроля) и методы осуществления деятельности Счетной палаты РФ. Органы финансового контроля федеральной исполнительной власти. Министерство финансов Российской Федерации. Федеральная налоговая служба. Органы федерального казначейства. Общая характеристика регионального финансового контроля. Органы финансового контроля на уровне субъектов РФ. Муниципальный финансовый контроль. Нормативное регулирование финансового контроля в системе местного самоуправления. Органы муниципального финансового контроля.

#### **Вопросы для самоподготовки:**



1. Каковы основные формы цены банковских услуг?
2. Какие факторы влияющие на уровень цены банковских услуг вы знаете? Опишите их.
3. Характеристика себестоимости услуг и основные факторы влияющие на ее .
4. Рентабельность услуг характеристика и методы расчета.
6. Соотношение спроса и предложения на рынке данной услуги.
7. Расходы, как основа цены банковских услуг, их классификация.
8. Что относится к основным и накладным расходам на банковские услуги.
9. Прямые расходы и косвенные расходы.
10. Методы расчета себестоимости банковских услуг.

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Президентский контроль
2. Контрольное управление Президента РФ
3. Федеральное Собрание Российской Федерации
4. Правительство РФ в системе государственного финансового контроля
5. Основы деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу
6. Полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу
7. Структура и деятельность Федеральной таможенной службы РФ
8. Функции и полномочия таможенных органов
9. Федеральная служба по финансовым рынкам
10. Сущность, функции и задачи федеральной службы по финансовым рынкам.
11. Полномочия федеральной службы по финансовым рынкам.
12. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
13. Особенности федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
14. Полномочия федеральной службы финансово-бюджетного надзора
15. Федеральное казначейство. Задачи и функции органов федерального казначейства
16. Работа по контролю за исполнением федерального бюджета органами федерального казначейства

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация

- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля –**  
Тестирование

**1. Какие задачи выполняет Счетная палата:**

- a) осуществляет контроль за соблюдением финансового законодательства и расходованием бюджетных средств
- b) занимается кассовым исполнением бюджета
- c) занимается выдачей лицензий на осуществление аудиторской деятельности

**2. Какой орган правления вправе ограничивать или приостанавливать финансирование из Федерального бюджета:**

- a) Центральный банк
- b) Счетная палата
- c) Министерство финансов РФ

**3. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:**

- a) независимый контроль
- b) ведомственный контроль
- c) общегосударственный контроль

### РАЗДЕЛ 4. ВНЕШНИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

**Цель:** Изучить нормативно-правовые акты, устанавливающие порядок осуществления внешнего финансового контроля. Анализ информации, размещенной на официальном сайте Федерального казначейства. Изучить направления деятельности Федерального казначейства и полномочия их должностных лиц. Ознакомиться с материалами процедур внутреннего контроля, картой внутреннего контроля.

***Перечень изучаемых элементов содержания***

Понятие внешнего финансового контроля. Общественный финансовый контроль. Сущность, цели и задачи государственного финансового контроля. Бюджетный финансовый контроль. Налоговый контроль. Налоговые проверки. Валютный контроль.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие государственные институты осуществляют финансовый контроль?
2. Какова технология проведения финансового контроля ЦБ РФ.
3. Как проводится бюджетный контроль.
4. Опишите процесс налогового контроля

### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

## **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Понятие внешнего финансового контроля.
2. Общественный финансовый контроль.
3. Сущность, цели и задачи государственного финансового контроля.
4. Бюджетный финансовый контроль.
5. Налоговый контроль.
6. Налоговые проверки.
7. Валютный контроль.
8. Таможенный контроль
9. Контроль деятельности ЦБ РФ

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля –**

Тестирование

### **1. Государственный финансовый контроль существует:**

- а) только во взаимосвязи с управлением;
- б) независимо от управления;
- в) для осуществления целей управления.

### **2. Общие принципы государственного финансового контроля:**

- а) определяют основные исходные положения его организации и осуществления;
- б) представляют собой методы его осуществления;
- в) устанавливают правила его организации.

### **3. Налоговый контроль –это:**

а) совокупность мер, осуществляемых таможенными органами, в том числе с использованием системы управления рисками, в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства таможенного союза и законодательства государств –членов таможенного союза;

б) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации;

в) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности;

г) вид государственного контроля, осуществляемого с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства, основанный на соблюдении определенных принципов.

#### **4. Таможенный контроль – это ...**

а) вид государственного контроля, осуществляемого с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства, основанный на соблюдении определенных принципов;

б) совокупность мер, осуществляемых таможенными органами, в том числе с использованием системы управления рисками, в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства таможенного союза и законодательства государств – членов таможенного союза;

в) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ;

г) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

#### **5. Налоговый контроль проводится:**

а) аттестованным аудитором;

б) должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции;

в) таможенными органами, а также уполномоченными на это должностными лицами;

г) профессиональными бухгалтерами;

#### **6. Налоговые органы проводят следующие виды налоговых проверок налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов:**

а) плановые и внеплановые проверки;

б) тематические проверки;

в) камеральные и выездные налоговые проверки

#### **7. Контроль за соблюдением налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом законодательства о налогах и сборах является \_\_\_\_\_ камеральной и выездной налоговых проверок:**

а) целью;

б) объектом;

в) субъектом;

г) задачей.

#### **8. Камеральная налоговая проверка проводится:**

а) на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа;

б) по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа;

в) на территории (в помещении) налогоплательщика или по месту нахождения налогового органа на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа;

г) на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения самого налогоплательщика.

#### **9. Основной функцией государственного финансово-экономического контроля является:**

а) обеспечение органов государственной власти и общества всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании государственных финансовых средств и имущества;

б) обеспечение исполнительных органов организации достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества;

в) обеспечение собственников организации всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества.

**10. Главными целями общегосударственного финансово-экономического контроля являются:**

а) контроль за формированием и расходованием государственных финансовых средств;

б) обеспечение исполнительных органов организации всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества;

в) обеспечение собственников организации всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества.

**11. Негосударственный финансовый контроль включает в себя:**

а) аудиторский, внутрихозяйственный финансовый контроль;

б) общественный и аудиторский контроль;

в) аудиторский, внутрихозяйственный и общественный контроль.

**12. Общегосударственный контроль проводится:**

а) органами государственной власти;

б) финансовыми службами предприятий;

в) контрольно-ревизионными управлениями.

**13. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:**

а) независимый контроль;

б) ведомственный контроль;

в) общегосударственный контроль.

**14. Государственный финансовый контроль реализуется через:**

а) внутрихозяйственный и ведомственный контроль;

б) общегосударственный и внутрихозяйственный;

в) общегосударственный и ведомственный контроль

## **РАЗДЕЛ 5. ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

**Цель:** изучить ценообразование на банковские продукты и услуги для физических лиц.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Изучить нормативно-правовые акты, устанавливающие порядок осуществления внутреннего финансового контроля. Анализ информации, размещенной на официальном сайте Федерального казначейства. Изучить направления деятельности Федерального казначейства и полномочия их должностных лиц. Ознакомиться с материалами процедур внутреннего контроля, картой внутреннего контроля.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите основные продукты банка для физических лиц

2. Каковы виды основных продуктов банка для физических лиц?

4. Каковы риски при формировании цены на продукты банка для физических лиц

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Понятие и цели внутреннего финансового контроля. Система внутреннего контроля организации: среда контроля, учетная система и процедуры контроля. Внутренний бухгалтерский контроль.

2. Внутрихозяйственный аудиторский контроль.

3. Внутрихозяйственный управленческий контроль.

4. Внутрихозяйственный ревизионный контроль.

5. Внутриведомственный контроль.

6. Основной метод финансового контроля – ревизия

7. Нормативные документы, регламентирующие порядок проведения ревизий различными органами контроля (на конкретном примере)

8. Особенности проведения ревизии в условиях внешнего и внутреннего контроля

9. Объекты аудита (контроля) и методы осуществления деятельности Счетной палаты РФ.

10. Аудит как особый вид финансового контроля. Отличие аудита от ревизии и государственного финансового контроля.

11. Правовые основы аудиторской деятельности. Ограничения присущие аудиту. Виды аудита: внутренний и внешний аудит; обязательный и инициативный аудит.

12. Понятие аудита, его цель и место в системе финансового контроля

13. Экономические санкции за уклонение от обязательного аудита. Расчет уровня существенности и составление общего плана аудита. Выборочные методы проверки при проведении аудита.

14. Технология проведения аудиторской проверки

15. Ревизия отдельных объектов и составление заключения по результатам ревизии

16. Налоговый аудит: особенности его проведения. Риск-ориентированный подход при проведении независимого аудита

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 6. БЮДЖЕТНЫЙ КОНТРОЛЬ**

**Цель:** изучить основные задачи бюджетного контроля, формы и виды бюджетного контроля, методы проведения и применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Содержание и значение бюджетного контроля. Основные задачи бюджетного контроля. Органы бюджетного контроля, их задачи и функции. Виды бюджетного контроля: общегосударственный контроль; ведомственный контроль; внутрихозяйственный контроль; общественный контроль; независимый контроль. Формы бюджетного контроля: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль. Методы проведения бюджетного контроля: документальные и камеральные проверки, обследование, экономический анализ, ревизия. Нарушения бюджетного законодательства. Меры ответственности за бюджетные правонарушения. Основания применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ. Полномочия федеральных органов исполнительной власти, субъектов РФ и местных органов в области применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ. Нецелевое использование бюджетных средств. Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите основные продукты банка для юридических лиц
2. Каковы виды основных продуктов банка для юридических лиц?
4. Каковы риски при формировании цены на продукты банка для юридических лиц

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Бюджетный контроль как разновидность государственного (муниципального) финансового контроля.
2. Виды бюджетного контроля.
3. Формы и методы бюджетного контроля.

4. Органы, осуществляющие финансовый контроль в бюджетной сфере, их полномочия.
5. Бюджетный контроль, осуществляемый законодательными (представительными) органами.
6. Бюджетный контроль, осуществляемый органами исполнительной власти.
7. Бюджетный контроль, осуществляемый главными распорядителями бюджетных средств.
8. Внутренний финансовый аудит.
9. Понятие и нормативное регулирование бюджетно-правовой ответственности. Бюджетное нарушение.
10. Бюджетные меры принуждения

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. Бюджетный контроль - это:**

- 1) одна из стадий управления финансами;
- 2) совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций;
- 3) совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования;
- 4) форма реализации контрольной функции финансов.

**2. К основным задачам бюджетного контроля не относится:**

- 1) проверка расходов всех звеньев бюджетной системы;
- 2) соблюдение правил учета и отчетности;
- 3) недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования бюджетных средств;
- 4) проверка правильности и своевременности поступления налогов.

**3. Основной формой бюджетного контроля не является:**

- 1) предварительный контроль;
- 2) комплексный контроль;
- 3) текущий контроль;
- 4) заключительный контроль.

**4. В функции бюджетного контроля не входит:**

- 1) обеспечение своевременной и достоверной информации о движении бюджетных средств;
- 2) предупреждение кризисных ситуаций в бюджетной системе;
- 3) стимулирование интенсификации финансовых процессов;
- 4) обеспечение своевременного поступления и расходования государственных средств.

**5. Укажите основной орган бюджетного контроля в РФ:**



- 1) Счетная палата;
- 2) Министерство финансов;
- 3) Министерство РФ по налогам и сборам;
- 4) Правительство.

**6. Методом бюджетного контроля не является:**

- 1) ревизия;
- 2) проверка счетов;
- 3) экономический анализ;
- 4) социологическое исследование.

**7. Ревизия не бывает:**

- 1) предварительной;
- 2) полной;
- 3) тематической;
- 4) частичной.

**8. К задачам Счетной палаты РФ не относится:**

- 1) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;
- 2) оценка доходов и расходов проектов федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;
- 3) назначение и освобождение от должности министра финансов;
- 4) финансовая оценка проектов федеральных законов.

**9. Минфин РФ не осуществляет:**

- 1) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета;
- 2) проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- 3) контроль деятельности федеральных органов исполнительной власти;
- 4) контроль целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

**10. Контрольным подразделением Минфина РФ не является:**

- 1) Федеральное казначейство;
- 2) Комитет по бюджету, налогам, банкам и финансам;
- 3) департамент финансового контроля и аудита;
- 4) Комитет по финансовому мониторингу.

**11. Федеральное казначейство не осуществляет:**

- 1) контроль исполнения федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- 2) кассовый контроль деятельности бюджетных организаций;
- 3) контроль состояния государственных финансов в целом по стране;
- 4) контроль совместно с Центральным банком состояния государственного внутреннего и внешнего долга.

**12. К проблемам бюджетного контроля не относится:**

- 1) отсутствие единой правовой базы бюджетного контроля;
- 2) низкая ответственность бюджетных работников за некачественную работу и нарушения законодательства;
- 3) большое количество различных контрольных органов;
- 4) наличие дублирующих и параллельных функций различных контрольных органов.

## РАЗДЕЛ 7. ДЕНЕЖНО -КРЕДИТНЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

**Цель:** Ознакомиться с теоретическими основами оценки стоимости кредитных учреждений

### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Контрольные функции Банка России. Контроль за денежной массой. Инструменты денежно -кредитной политики ЦБ РФ. Контроль за организацией наличного и безналичного денежного обращения. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора. Валютный контроль. Принципы валютного регулирования и валютного контроля. Органы валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Ответственность за нарушение агентов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое денежно-кредитный контроль?
2. Перечислите инструменты денежно -кредитной политики ЦБ РФ
3. Перечислите права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.
4. Принципы валютного регулирования и валютного контроля

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7

### **Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Контрольные функции Банка России.
2. Контроль за денежной массой.
3. Инструменты денежно -кредитной политики ЦБ РФ.
4. Контроль за организацией наличного и безналичного денежного обращения.
5. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.
6. Установление ЦБ РФ обязательных правил проведения банковских операций.
7. Государственная регистрация кредитных организаций.
8. Установление квалификационных требований к кандидатам на руководящие должности в кредитной организации.
9. Обязательные экономические нормативы для кредитных организаций.
10. Ответность кредитных организаций.
11. Проверки кредитных организаций.
12. Санкции в отношении кредитных организаций.
13. Анализ деятельности кредитных организаций.

14. Подотчетность Банка России.
15. Контрольные функции национального банковского совета.
16. Отчетность ЦБ РФ.
17. Аудит Банка России.
18. Валютный контроль.
19. Принципы валютного регулирования и валютного контроля.
20. Органы валютного контроля.
21. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.
22. Права и обязанности резидентов и нерезидентов.
23. Ответственность за нарушение агентов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. Объектом государственного банковского валютного регулирования и контроля являются:**

- a) Валютные курсы
- b) Валютные котировки
- c) Валютные ценности

**2. Основными видами валютного арбитража являются:**

- a) Пространственный арбитраж
- b) Временной арбитраж
- c) Спекулятивный арбитраж
- d) Конверсионный арбитраж

**3. Система валютного контроля построена в РФ на принципах системы:**

- a) Одноуровневой
- b) Двухуровневой
- c) Трехуровневой

**4. Центральный банк РФ выступает уполномоченным:**

- a) Агентом валютного контроля
- b) Органом валютного контроля
- c) Агентом валютного регулирования
- d) Органом валютного регулирования

**5. Основными направлениями валютного контроля в России являются:**

- a) Таможенно-банковский контроль расходования валюты внутри страны
- b) Таможенно-банковский контроль платежей в иностранной валюте по импортным товарам

- c) Таможенно-банковский контроль внешнеторговых бартерных сделок
- d) Таможенно-банковский контроль поступления валютной выручки от экспортных операций
- e) Таможенно-банковский контроль валютных ценностей в неторговом обороте

**6. Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации:**

- a) В кредитных организациях, созданных в соответствии с законодательством РФ и имеющих право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте
- b) В филиалах кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющих право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте на территории РФ в соответствии с лицензиями ЦБ РФ

**7. Валютные операции, связанные с расчетами по сделкам экспорта и импорта работ и услуг, для проведения которых не требуется специальных разрешений ЦБ РФ, относятся к разряду:**

- a) Текущих
- b) Капитальных

**8. Государственный валютный контроль применяется в РФ за соблюдением валютного законодательства:**

- a) Резидентами
- b) Нерезидентами

**9. Понятие “валютные ценности” в соответствии с российским законодательством включает:**

- a) Иностранную валюту
- b) Чеки, векселя, аккредитивы в иностранной валюте
- c) Драгоценные металлы
- d) Драгоценные природные камни
- e) Акции, облигации в иностранной валюте

**10. Институт резидентства в механизме валютного регулирования образуют:**

- a) Физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ
- b) Физические лица, временно находящиеся за пределами РФ
- c) Физические лица, временно находящиеся в РФ
- d) Дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за ее пределами
- e) Предприятия и организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением в РФ.

**11. ЦБ РФ имеет следующие полномочия в сфере валютного регулирования:**

- a) Устанавливать для резидентов правила оформления валютных сделок
- b) Устанавливать для нерезидентов правила оформления валютных сделок
- c) Увеличивать размер обязательной продажи части валютной выручки
- d) Уменьшать размер обязательной продажи части валютной выручки

**12. ЦБ РФ и Правительство РФ законодательно ограничивают право:**

- a) Единовременного вывоза наличной иностранной валюты из РФ
- b) Единовременного ввоза наличной иностранной валюты в РФ

- c) Открытия счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках на территории стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)
- d) Открытия счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках на территории стран-членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

**13. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в определенном размере от суммы выручки, %:**

- a) 0
- b) 10
- c) 20
- d) 30

**14. Повышение ставки рефинансирования Банка России является частью денежно-кредитной политики и вызывает:**

- a) Удорожание кредитных денег
- b) Рост выдачи кредитов коммерческими банками
- c) Рост доходности государственных ценных бумаг
- d) Сохранение финансовых ресурсов для поддержки валютного курса национальной денежной единицы

**15. Нормативные акты Банка России требуют разрешения на проведение расчетов в иностранной валюте по импорту-экспорту товаров и услуг в срок:**

- a) 100 дней
- b) 180 дней
- c) 300 дней

## **РАЗДЕЛ 8. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

**Цель:** Ознакомиться с практическими основами аудита как метод финансового контроля

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Цели и задачи аудиторской деятельности. Организационно-экономические основы аудиторской деятельности. Экономические субъекты, подлежащие обязательному аудиту. Особенности проведения обязательного аудита государственных муниципальных унитарных предприятий. Понятие и классификация стандартов аудиторской деятельности. Федеральные аудиторские стандарты. Внутренние аудиторские стандарты. Подготовка аудиторской проверки. Планирование аудиторской проверки. Специфика внутреннего аудита. Задачи внутреннего аудита.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое аудит?
2. Перечислите нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности
3. Перечислите субъекты, подлежащие обязательному аудиту.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 8**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Особенности проведения обязательного аудита государственных муниципальных унитарных предприятий.
2. Ответственность экономических субъектов за уклонение от обязательного аудита.
3. Контроль уровня профессионализма аудиторов. Система аттестации на право осуществления аудиторской деятельности. Порядок проведения аттестации на право заниматься аудиторской деятельностью.
4. Независимость аудитора и аудиторской организации. Этика аудитора.
5. Лицензирование аудиторской деятельности как метода контроля. Порядок выдачи лицензий на право заниматься аудиторской деятельностью. Инструменты контроля качества аудита.
6. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. Ответственность аудиторов и аудиторских организаций.
7. Права, обязанности и ответственность проверяемого субъекта.
8. Внутренние аудиторские стандарты. Подготовка аудиторской проверки. Планирование аудиторской проверки.
9. Аудиторские доказательства. Выборочный метод получения аудиторских доказательств. Оценка аудитором результатом аудиторской проверки.
10. Аудиторское заключение – результат аудиторской проверки.
11. Методика проведения аудита.
12. Особенности проведения аудита и сопутствующих услуг при использовании современных информационных технологий.
13. Аудит общих документов организации.
14. Аудит отчетности экономического субъекта
15. Аудит учета расчетов по налогам и сборам.
16. Специфика внутреннего аудита. Задачи внутреннего аудита. Место внутреннего аудита в системе управления организацией.
17. Нормативно-правовые акты, регулирующие внутренний аудит.
18. Структурные подразделения внутреннего аудита.
19. Планирование внутреннего аудита. Последовательность подготовки к проверке и организации аудиторского процесса. Подготовка рабочей документации аудита.
20. Порядок составления заключительного документа по аудиторской проверке.
21. Принятие мер к устранению выявленных аудитором недостатков и нарушений.
22. Этика работы внутреннего аудита.
23. Методы и приемы, используемые при проведении внутреннего аудита предприятия.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);

- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 8: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. На предприятие по результатам аудиторской проверки был наложен штраф за недоначисление налога на прибыль. Какой орган проводил проверку?**

- вышестоящая организация;
- налоговая инспекция.
- аудиторская организация.

**2. Судебно-бухгалтерская экспертиза проводится:**

- По решению органов налоговой инспекции;
- По постановлению судебно-следственных органов;
- По решению уполномоченной кредитной организации (банка).

**3. При проведении аудиторской проверки аудиторская организация обязана:**

- в установленный договором срок передать аудируемому лицу аудиторской заключение;
- устранять выявленные в ходе проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета;

**4. Из нижеперечисленных определите право аудиторской организации.**

- Осуществлять операции по торговле товарами.
- Осуществлять строительную деятельность.
- Создавать аудиторские организации в форме открытых акционерных обществ.
- Самостоятельно определять формы и методы проведения аудита.

**5. Аудиторская деятельность - это:**

- Деятельность специализированных организаций, направленная на установление достоверности данных бухгалтерского учета.
- Деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.
- Деятельность контролирующих служб по проверке бухгалтерского учета и отчетности.

**6. Какое из данных утверждений наиболее точно отражает различие между внешним и внутренним аудитом?**

- Внешний аудитор должен быть полностью независим от проверяемой организации, в то время как внутренний аудитор работает в организации и подчиняется руководству этой организации.
- Внутренняя аудиторская служба создается по решению руководства организации, внешняя – по решению налоговых органов.
- Внешний аудитор должен в обязательном порядке иметь лицензию, а внутренний – квалификационный аттестат.

**7. Аудитор — это физическое лицо:**

- Получившее квалификационный аттестат аудитора.
- Получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.
- Получившее квалификационный аттестат аудитора и работающее в аудиторской организации.

**8.Имеет ли право аудиторские организации заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней?**

- a) Да.
- b) Нет.
- c) Имеют, если это оговорено в Уставе аудиторской организации.

**9.Обязательный аудит проводится только аудиторскими организациями:**

- a) В организациях, занимающихся розничной торговлей;
- b) В организациях, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- c) В организациях, оказывающих транспортные услуги.

**10.Основной целью аудиторской проверки является:**

- a) выражение мнения о достоверности финансовой ( бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- b) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ;
- c) проверка финансовой бухгалтерской отчетности и установление ее достоверности.

**11.Инициативная аудиторская проверка проводится по инициативе:**

- a) Аудиторской организации;
- b) Проверяемого экономического субъекта;
- c) Государственных налоговых органов.

**12.Внутренний аудит представляет собой:**

- a) Независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей;
- b) Обязательные ежегодные проверки правильности ведения бухгалтерского учета экономического субъекта вышестоящими инстанциями;
- c) Часть работы, проводимой внешними аудиторскими организациями.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 5 семестре и зачет с оценкой на 6 семестре, который проводится в **устной** форме.



**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе	Этап формирования знаний

	целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации	Этап формирования знаний
		содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся	Этап формирования умений

		<p>в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>

ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части

			программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8	Этап формирования умений	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Определение финансового контроля.
2. Современное понимание развития государственного финансового контроля
3. Органы финансового контроля.

4. Президентский контроль
5. Методы финансового контроля
6. Классификация видов финансового контроля
7. Федеральная служба по финансовому мониторингу
8. Федеральная служба по финансовым рынкам
9. Федеральная служба по управлению государственным имуществом
10. Правительство РФ в системе государственного финансового контроля
11. Задачи и функции Счетной палаты
12. Федеральная таможенная служба
13. Федеральное казначейство
14. Федеральная служба страхового надзора
15. Федеральное Собрание Российской Федерации
16. Цели и задачи финансового контроля.
17. Органы финансового контроля.
18. Формы и методы проведения финансового контроля.
19. Предмет финансового контроля.
20. Содержание, значение и функции финансового контроля в условиях рыночной экономики
21. Принципы, цели и задачи финансового контроля
22. Основные элементы финансового контроля
23. Классификация финансового контроля с учетом особенностей правового статуса субъектов контрольной деятельности и в зависимости от времени его проведения
24. Классификация финансового контроля в зависимости от регламента осуществления и по характеру материала, на основе которого он проводится
25. Понятие и цели внутреннего финансового контроля.
26. Цели и задачи внутреннего бухгалтерского контроля
27. Роль и задачи внутривозвратного аудиторского контроля и внутривозвратного ревизионного контроля
28. Сущность и назначение внутривозвратного управленческого контроля
29. Значение и задачи внутривозвратного контроля
30. Понятие, цели и задачи внешнего финансового контроля. Значение и роль общественного финансового контроля
31. Сущность, цели и классификация государственного финансового контроля. Значение и содержание бюджетного финансового контроля
32. Роль и значение главных распорядителей, распорядителей средств федерального бюджета в организации внутреннего финансового контроля и аудита
33. Организация налогового контроля в Российской Федерации. Налоговые проверки: понятие, виды, назначение
34. Система внутреннего контроля: среда контроля, учетная система и процедуры контроля.
35. Обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов
36. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение по НК РФ
37. Валютный контроль: понятие, цели и задачи.
38. Сущность, цели и задачи аудиторского финансового контроля
39. Аудит эффективности расходования бюджетных расходов
40. Общая характеристика методов финансового контроля: проверка, ревизия, анализ, обследование, надзор
41. Принципы и способы документального контроля
42. Принципы и способы фактического контроля
43. Сущность, цели, задачи и виды ревизии. Направления ревизионной проверки
44. Инвентаризация: сущность, цели, порядок проведения, документальное оформление
45. Планирование, организация, подготовка и проведение ревизии

46. Счетная палата Российской Федерации: правовой статус, принципы и задачи деятельности
47. Объекты аудита (контроля) и методы осуществления деятельности Счетной палаты РФ
48. Министерство финансов Российской Федерации как орган финансового контроля
49. Органы федерального казначейства и их роль в финансовом контроле
50. Общая характеристика регионального финансового контроля.
51. Правовое регулирование финансового контроля в субъекте РФ
52. Контрольно-счетная палата - как орган финансового контроля
53. Муниципальный финансовый контроль: понятие, значение, задачи, нормативно-правовое регулирование

Аналитическое задание(*тесты*):

1. Финансовый контроль - это:
- a) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью предприятий
  - b) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов
  - c) одна из функций финансов
2. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующее количество его видов:
- a) 7
  - b) 4
  - c) 5
3. Общегосударственный контроль проводится:
- a) органами государственной власти
  - b) финансовыми службами предприятий
  - c) контрольно-ревизионными управлениями
4. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:
- a) независимый контроль
  - b) ведомственный контроль
  - c) общегосударственный контроль
5. Объектом внутрихозяйственного контроля является:
- a) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач
  - b) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий
  - c) оба варианта не верны
6. Независимый контроль выполняют:
- a) аудиторские службы и фирмы
  - b) отдельные физические лица на основе добровольности и безвозмездности
  - c) экономические службы предприятий, организаций, учреждений
7. Государственный финансовый контроль реализуется через:
- a) внутрихозяйственный и ведомственный контроль
  - b) общегосударственный и внутрихозяйственный
  - c) общегосударственный и ведомственный контроль

8. Финансовый контроль - это:

- a) это особый экономический контроль, связанный с деятельностью государства
- b) контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны
- c) одна из функций финансов

9. Содержание финансового контроля заключается:

- a) в проверке выполнения финансовых обязательств организациями, гражданами перед государством и органами местного самоуправления
- b) в проверке производительности труда на предприятии
- c) в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями и учреждениями

10. Ведомственный контроль - это:

- a) контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых направлена на область финансов
- b) контроль министерств, ведомств и других органов государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений
- c) контроль, осуществляемый администрацией Президента

11. Какие задачи выполняет Счетная палата:

- a) осуществляет контроль за соблюдением финансового законодательства и расходованием бюджетных средств
- b) занимается кассовым исполнением бюджета
- c) занимается выдачей лицензий на осуществление аудиторской деятельности

12. Какой орган правления вправе ограничивать или приостанавливать финансирование из Федерального бюджета:

- a) Центральный банк
- b) Счетная палата
- c) Министерство финансов РФ

13. В зависимости от времени проведения финансовый контроль делится на:

- a) оперативный и стратегический
- b) внутренний и внешний
- c) предварительный и последующий

14. К методам финансового контроля относят:

- a) проверку и обследование
- b) анализ и ревизию
- c) оба варианта верны

15. Текущий финансовый контроль проводится:

- a) в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций
- b) после завершения отчетного периода и финансового года в целом
- c) на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций

16. Ревизия - это:

- a) проверка отдельных сторон деятельности предприятий, организаций, учреждений на основе отчетных, балансовых и расходных документов



- b) наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий
- c) сопоставление фактической и плановой отчетности предприятий

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467364>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467364>.

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471156>

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471156>

3. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / под редакцией Ю. А. Крохиной. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00081-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472013>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описание и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ  <a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ

<p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>
--	--	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
-----------	------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

	<b>ресурса</b>		
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### **5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Для изучения дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения,

экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Финансовый контроль**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__ . __ . ____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__ . __ . ____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__ . __ . ____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
КОНТРОЛЬ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021



Рабочая программа дисциплины (модуля) «Контроль в финансово-кредитной сфере» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансы и финансовая система государства» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

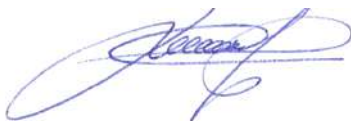
Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	9
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	14
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	14
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	40
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	41
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	43
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	45
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	45
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	49
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	49
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	49
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	51
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	52
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	53
5.6 Образовательные технологии .....	54
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	55

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Контроль в финансово-кредитной сфере» заключается в формировании у обучающихся целостного представления о теоретических и законодательно-нормативных основах финансового контроля, а также о практических аспектах организации контрольной деятельности на различных уровнях и в сферах социально-экономической деятельности.

### Задачи дисциплины:

– рассмотреть теоретические аспекты финансового контроля, его содержание принципы и элементы, увязывать и тенденции налоговой политики, ее содержание с состоянием экономики;

- рассмотреть методики проведения проверок соблюдения налогового, валютного, бюджетного законодательства, проверок исполнения смет бюджетных учреждений;

- привить умение самостоятельно работать с законодательными актами, постановлениями Правительства РФ, нормативными и инструктивными документами, литературными источниками;

– научить оформлять и составлять акт (итоговый документ) о результатах проверки (ревизии), делать выводы о выявленных нарушениях и направлении их устранения, давать объективную оценку состоянию финансово-хозяйственной деятельности организаций и учреждений, получающих бюджетное финансирование.

- делать самостоятельные выводы из имеющихся конкретных практических материалов и разрабатывать предложения и рекомендации по улучшению работы органов государственного финансового контроля.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Контроль в финансово-кредитной сфере» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Контроль в финансово-кредитной сфере» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Микроэкономика», «Финансы организации», «Финансы и финансовая система государства».

### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

Знать:

- основы экономических знаний, базовые экономические категории и законы
- правовые и нормативные документы в области профессиональной деятельности

Уметь:

- использовать правовые знания в области профессиональной деятельности
- выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы

Владеть:

- практическими навыками сбора, обработки и анализа исходных данных, используемых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

- навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности экономических субъектов различных форм собственности и использования полученных результатов анализа для принятия управленческих решений

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Налоговое администрирование*

- *Инвестиции*

- *Оценка стоимости бизнеса*

### **1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-3; ПК-5; ПК-6; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенции</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	<p>ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб</p>	<p>Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых</p>

			<p>организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>планов кредитных организаций.</p> <p>Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций</p> <p>Владеть: - навыками планирования и бюджетирования</p>
	ПК-3	<p>Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников</p>	<p>ПК-3.1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.</p> <p>ПК-3.2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.</p>	<p>Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы</p> <p>Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики</p> <p>Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению</p>

				консультирования ее участников
	ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций,	ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере,

		<p>ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>показатель деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь:  Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки</p>
--	--	--	--	---

				<p>управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>		<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.          Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.          Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния</p>



				<p>финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
	ПК-8	<p>способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p>	<p>ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов;</p> <p>ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;</p> <p>ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	<p>Знать: основы финансового законодательства РФ</p> <p>Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p> <p>Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля</p>

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 и 6 семестре, составляет 8 зачетных единиц (4 з.е. на 5 семестре и 4 з.е на 6 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *зачет, на 6 семестре диффер.зачет.*

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5	6		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>72</b>		
Учебные занятия лекционного типа	32	16	16		
Практические занятия	48	24	24		
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	64	32	32		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>126</b>	<b>63</b>	<b>63</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>9</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>288</b>	<b>144</b>	<b>144</b>		

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
<b>Семестр 5</b>								
<b>Раздел 1. Исторические аспекты и теоретические основы финансового контроля</b>	27	9	18	4	6		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Раздел 2. Виды и методы финансового контроля	36	18	18	4	6		8	
Раздел 3. Субъекты финансового контроля	36	18	18	4	6		8	
Раздел 4. Банковское регулирование и надзор	36	18	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							
<b>Семестр 6</b>								
Раздел 5. Правовые основы и особенности контроля и банковского аудита кредитных организаций	27	9	18	4	6		8	
Раздел 6. Бюджетный контроль	36	18	18	4	6		8	
Раздел 7. Основы организации финансового контроля страховой деятельности	36	18	18	4	6		8	
Раздел 8. Негосударственный финансовый контроль	36	18	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
Общий объем часов по дисциплине (модулю)	288	126	144	32	48		64	

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 5</b>							
<b>Раздел 1. Исторические аспекты и теоретические основы финансового контроля</b>	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 2. Виды и методы финансового контроля</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование

<b>Раздел 3. Субъекты финансового контроля</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Банковское регулирование и надзор</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>семестр 6</b>							
<b>Раздел 5. Правовые основы и особенности контроля и банковского аудита кредитных организаций</b>	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 6. Бюджетный контроль</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 7. Основы организации финансового контроля страховой деятельности</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 8. Негосударственный финансовый контроль</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов,</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>126</b>	<b>56</b>		<b>54</b>		<b>16</b>	

**3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)  
РАЗДЕЛ 1. ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ  
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Цель:** Рассмотреть эволюцию государственного финансового контроля, историю финансового контроля в России, становление и развитие системы финансового контроля в современной России, финансовый контроль в системе функций финансов.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Эволюция государственного финансового контроля. Организация государственного финансового контроля в федеративном государстве. История финансового контроля в России. Становление и развитие системы финансового контроля в современной России. Эволюция понятия «финансовый контроль». Современное понимание понятия финансового контроля. Особенности финансового контроля и его отличие от других видов контроля. Основные элементы финансового контроля: предмет; объект; субъект; сфера деятельности; принципы, процесс, метод (методика), техника и технология; механизм; сбор и обработка исходных данных (информации) для проведения контроля; результат; субъект принятия решения по результатам контроля; принятие решения по результатам контроля. Заказчики и потребители финансовой информации.

### **Тема 1. Сущность, этапы, цели ценообразования в банке**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие исторические этапы развития финансового контроля вы знаете?
2. Дайте характеристику контрольной функции финансов.
3. Какие виды финансового контроля вы знаете ?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

### **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Зарождение и развитие независимого контроля (аудита).
2. Эволюция государственного финансового контроля.
3. Модели организации аудита государственных финансов: наполеоновская, вестминстерская и коллегияльная.
4. Организация органов высшего государственного финансового контроля в Европейском Союзе: суд с юридической функцией; коллегияльная структура без юридической функции; независимый офис аудита, возглавляемый генеральным аудитором; офис аудита, возглавляемый генеральным аудитором в структуре правительства.
5. Статус глав органов государственного финансового контроля.
6. Различия в системе финансового контроля европейских стран.

7. Международные организации финансового контроля:
8. Международная организация высших органов государственного финансового контроля (ИНТОСАИ),
9. Европейская организация высших органов государственного финансового контроля (ЕВОСАИ), Международная федерация бухгалтеров (МФБ).
10. Лимская Декларация руководящих принципов финансового контроля.
11. Организация государственного финансового контроля в федеративном государстве (на примере ФРГ и США).
12. История финансового контроля в России.
13. Финансовый контроль в допетровскую эпоху.
14. Финансовый контроль в XVIII веке.
15. Реформы системы финансового контроля в XIX – начале XX веков.
16. Система финансового контроля в СССР.
17. Становление и развитие системы финансового контроля в современной России.
18. Эволюция понятия «финансовый контроль». Современное понимание понятия финансового контроля.
19. Особенности финансового контроля и его отличие от других видов контроля.
20. Финансовый контроль в системе функций финансов. Цели и задачи финансового контроля.
21. Трансформация содержания и методов финансового контроля в условиях перехода к рынку.
22. Финансовый контроль как элемент системы управления.
23. Возрастание роли финансового контроля в рыночной экономике.
24. Основные элементы финансового контроля: предмет; объект; субъект; сфера деятельности; принципы, процесс, метод (методика), техника и технология; механизм; сбор и обработка исходных данных (информации) для проведения контроля; результат; субъект принятия решения по результатам контроля; принятие решения по результатам контроля.
25. Заказчики и потребители финансовой информации

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. Финансовый контроль - это:**

- a) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью предприятий
- b) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов
- c) одна из функций финансов

**2. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующее количество его видов:**

- a) 7
- b) 4
- c) 5

**3. Общегосударственный контроль проводится:**

- a) органами государственной власти
- b) финансовыми службами предприятий
- c) контрольно-ревизионными управлениями

**4. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:**

- a) независимый контроль
- b) ведомственный контроль
- c) общегосударственный контроль

**5. Объектом внутривозвратного контроля является:**

- a) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач
- b) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий
- c) оба варианта не верны

## **РАЗДЕЛ 2. ВИДЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Цель:** Формирование знаний о видах и методах финансового контроля.

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Классификация финансового контроля. Внутренний и внешний контроль. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Документальный (формальный) и фактический контроль. Проверка, обследование, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдение (мониторинг), ревизия. Государственный финансовый контроль. Негосударственный финансовый контроль. Бюджетный, налоговый, валютный, страховой, инвестиционный, денежно -кредитный контроль.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие продуктов и услуг кредитно-финансовых учреждений.
2. Характеристика основного товара на банковском рынке.
3. Денежный характер банковских продуктов.
4. Виды и классификация банковских продуктов и услуг, традиционные, нетрадиционные и дополнительные.
5. Кредитные продукты их характеристика и виды
6. Депозитные продукты. (открытие и ведение счетов).
7. Расчетные продукты кредитных институтов
8. Выпуск и обслуживание банковских карт.
9. Инвестиционные продукты кредитно-финансовых учреждений.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**



**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Виды финансового контроля: Публичный (государственный) и непубличный (независимый) и их краткая характеристика;
2. Внешний и внутренний финансовый контроль, их взаимосвязь, сходство и различия.
3. Функциональное назначение внутреннего финансового контроля.
4. Классификация форм финансового контроля
5. Мероприятия (процедуры) финансового контроля.
6. Методы и специальные методические приемы документальной проверки: исследование документов (доброкачественные и недоброкачественные документы и их признаки), информационное моделирование и иные формы документальных методов.
7. Расчетно-аналитические методы: экономический анализ (в том числе аналитические процедуры), статистические расчеты и экономико-математические методы.
8. Методы и специальные методические приемы фактической проверки: инвентаризация, визуальные наблюдения и экспертные оценки.
9. Общая оценка структуры и динамики бухгалтерского баланса как основная аналитическая процедура.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – Тестирование**

**1.К методам финансового контроля относятся:**

- а) проверки, графики, акты контрольных мероприятий;
- б) методы, приемы и процедуры выявления отклонений от заданных параметров цели управления;
- в) проверки, ревизии, анализ, обследования, надзор.

**2.К приемам и методам документального контроля относятся:**

- а) экономический анализ;
- б) инвентаризация;
- в) экспертная оценка.

**3. К приемам и методам фактического контроля относятся**

- а) наблюдение;

б) логический контроль объективной возможности документально оформленных хозяйственных операций;

в) встречная проверка документов или записей в учетных регистрах посредством сличения их с одноименными или взаимосвязанными данными у организаций, с которыми проверяемый объект имеет хозяйственные связи.

#### **4. Инвентаризация представляет собой:**

а) способ фактического контроля за сохранностью имущества организации путем сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов с соответствующими данными бухгалтерского учета на определенную дату и выявления отклонений;

б) способ фактического контроля, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соответствия продукции стандартам и техническим условиям;

в) способ фактического контроля, предполагающий изучение организации труда и учета на рабочих местах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, контроля за поступлением и отпуском товарно-материальных ценностей.

#### **5. Наблюдение представляет собой:**

а) способ фактического контроля, предполагающий изучение организации труда и учета на рабочих местах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, контроля за поступлением и отпуском товарно-материальных ценностей.

б) способ фактического контроля, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соответствия продукции стандартам и техническим условиям;

в) способ фактического контроля за сохранностью имущества организации путем сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов с соответствующими данными бухгалтерского учета на определенную дату и выявления отклонений.

#### **6. Экспертная оценка представляет собой:**

а) способ фактического контроля, основанный на проведении квалифицированными специалистами экспертизы действительных объемов и качества выполненных работ, обоснованности нормативов материальных затрат и выхода готовой продукции, норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, соответствия продукции стандартам и техническим условиям;

б) способ фактического контроля, предполагающий изучение организации труда и учета на рабочих местах, на отдельных производственных участках и в организации в целом, проверку условий хранения товарно-материальных ценностей на складах, контроля за поступлением и отпуском товарно-материальных ценностей;

в) способ фактического контроля за сохранностью имущества организации путем сопоставления фактических остатков основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов с соответствующими данными бухгалтерского учета на определенную дату и выявления отклонений.

#### **7. К мероприятиям документального контроля относятся:**

- а) сопоставление показателей отчетности с данными учетных регистров, а записей в учетных регистрах с первичными документами;
- б) проверка фактических остатков товарно-материальных ценностей, денежных средств и состояния расчетов на предмет их соответствия данным бухгалтерского учета на определенную дату (инвентаризация);
- в) обыск

**8.Метод финансового контроля, заключающийся в детальном изучении периодической или годовой финансовой отчетности с целью исследования причин и последствий выявленных нарушений и отклонений:**

- а) анализ;
- б) проверка;
- в) обследование

### **РАЗДЕЛ 3. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Цель:** получение знаний о составе, структуре органов финансового контроля: их функции и обязанности.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Общая характеристика органов государственного финансового контроля. Счетная палата Российской Федерации. Правовой статус, принципы и задачи деятельности Счетной палаты РФ. Содержание деятельности и полномочия Счетной палаты РФ. Объекты аудита (контроля) и методы осуществления деятельности Счетной палаты РФ. Органы финансового контроля федеральной исполнительной власти. Министерство финансов Российской Федерации. Федеральная налоговая служба. Органы федерального казначейства. Общая характеристика регионального финансового контроля. Органы финансового контроля на уровне субъектов РФ. Муниципальный финансовый контроль. Нормативное регулирование финансового контроля в системе местного самоуправления. Органы муниципального финансового контроля.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

- 1.Каковы основные формы цены банковских услуг?
- 2.Какие факторы влияющие на уровень цены банковских услуг вы знаете? Опишите их.
3. Характеристика себестоимости услуг и основные факторы влияющие на ее .
- 4.Рентабельность услуг характеристика и методы расчета.
- 6.Соотношение спроса и предложения на рынке данной услуги.
- 7.Расходы, как основа цены банковских услуг, их классификация.
- 8.Что относится к основным и накладным расходам на банковские услуги.
9. Прямые расходы и косвенные расходы.
- 10.Методы расчета себестоимости банковских услуг.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Президентский контроль
2. Контрольное управление Президента РФ
3. Федеральное Собрание Российской Федерации
4. Правительство РФ в системе государственного финансового контроля
5. Основы деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу
6. Полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу
7. Структура и деятельность Федеральной таможенной службы РФ
8. Функции и полномочия таможенных органов
9. Федеральная служба по финансовым рынкам
10. Сущность, функции и задачи федеральной службы по финансовым рынкам.
11. Полномочия федеральной службы по финансовым рынкам.
12. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
13. Особенности федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
14. Полномочия федеральной службы финансово-бюджетного надзора
15. Федеральное казначейство. Задачи и функции органов федерального казначейства
16. Работа по контролю за исполнением федерального бюджета органами федерального казначейства

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля –**  
Тестирование

**1. Какие задачи выполняет Счетная палата:**

- a) осуществляет контроль за соблюдением финансового законодательства и расходованием бюджетных средств
- b) занимается кассовым исполнением бюджета
- c) занимается выдачей лицензий на осуществление аудиторской деятельности

**2. Какой орган правления вправе ограничивать или приостанавливать финансирование из Федерального бюджета:**

- a) Центральный банк
- b) Счетная палата
- c) Министерство финансов РФ

**3. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:**

- a) независимый контроль
- b) ведомственный контроль
- c) общегосударственный контроль

#### **РАЗДЕЛ 4. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР**

**Цель:** Изучить нормативно-правовые акты, устанавливающие порядок осуществления банковского регулирования и надзора. Анализ информации, размещенной на официальном сайте ЦБ РФ. Изучить направления деятельности Центрального банка РФ и полномочия их должностных лиц. Ознакомиться с материалами процедур внутреннего контроля и надзора.

##### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Банковский надзор. Функции банковского надзора: превентивная, сигнализирующая, контрольная. Элементы банковского надзора. Пруденциальные требования к кредитным организациям. Лицензионная деятельность. Учредительный договор. Устав кредитной организации. Текущий банковский надзор. Дистанционный надзор. Инспекционная деятельность (контактный надзор). Инспекционные проверки.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие государственные институты осуществляют финансовый контроль?
2. Какова технология проведения финансового контроля ЦБ РФ.
3. Как проводится проверка коммерческих банков ЦБ РФ.
4. Что такое надзор?

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

##### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Сущность и назначение банковского надзора.
2. Функции банковского надзора.
3. Становление и развитие системы банковского надзора в России.
4. Содержание и организация лицензионной деятельности.
5. Текущий банковский надзор, осуществляемый Банком России.
6. Дистанционный надзор, осуществляемый Банком России.
7. Инспекционная деятельность Банка России.

## 8. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков и предотвращению банкротства.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля –** Тестирование

### **1. Государственный финансовый контроль существует:**

- а) только во взаимосвязи с управлением;
- б) независимо от управления;
- в) для осуществления целей управления.

### **2. Общие принципы государственного финансового контроля:**

- а) определяют основные исходные положения его организации и осуществления;
- б) представляют собой методы его осуществления;
- в) устанавливают правила его организации.

### **3. Налоговый контроль – это:**

- а) совокупность мер, осуществляемых таможенными органами, в том числе с использованием системы управления рисками, в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства таможенного союза и законодательства государств – членов таможенного союза;
- б) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации;
- в) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности;
- г) вид государственного контроля, осуществляемого с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства, основанный на соблюдении определенных принципов.

### **4. Таможенный контроль – это ...**

- а) вид государственного контроля, осуществляемого с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства, основанный на соблюдении определенных принципов;
- б) совокупность мер, осуществляемых таможенными органами, в том числе с использованием системы управления рисками, в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства таможенного союза и законодательства государств – членов таможенного союза;
- в) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ;
- г) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

### **5. Налоговый контроль проводится:**

- а) аттестованным аудитором;
- б) должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции;
- в) таможенными органами, а также уполномоченными на это должностными лицами;
- г) профессиональными бухгалтерами;

**6. Налоговые органы проводят следующие виды налоговых проверок налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов:**

- а) плановые и внеплановые проверки;
- б) тематические проверки;
- в) камеральные и выездные налоговые проверки

**7. Контроль за соблюдением налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом законодательства о налогах и сборах является \_\_\_\_\_ камеральной и выездной налоговых проверок:**

- а) целью;
- б) объектом;
- в) субъектом;
- г) задачей.

**8. Камеральная налоговая проверка проводится:**

- а) на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа;
- б) по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа;
- в) на территории (в помещении) налогоплательщика или по месту нахождения налогового органа на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа;
- г) на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения самого налогоплательщика.

**9. Основной функцией государственного финансово-экономического контроля является:**

- а) обеспечение органов государственной власти и общества всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании государственных финансовых средств и имущества;
- б) обеспечение исполнительных органов организации достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества;
- в) обеспечение собственников организации всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества.

**10. Главными целями общегосударственного финансово-экономического контроля являются:**

- а) контроль за формированием и расходованием государственных финансовых средств;
- б) обеспечение исполнительных органов организации всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества;
- в) обеспечение собственников организации всеобъемлющей и достоверной информацией о формировании и использовании финансовых средств и имущества.

**11. Негосударственный финансовый контроль включает в себя:**

- а) аудиторский, внутрихозяйственный финансовый контроль;
- б) общественный и аудиторский контроль;
- в) аудиторский, внутрихозяйственный и общественный контроль.

**12.Общегосударственный контроль проводится:**

- а) органами государственной власти;
- б) финансовыми службами предприятий;
- в) контрольно-ревизионными управлениями.

**13.Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:**

- а) независимый контроль;
- б) ведомственный контроль;
- в) общегосударственный контроль.

**14. Государственный финансовый контроль реализуется через:**

- а) внутрихозяйственный и ведомственный контроль;
- б) общегосударственный и внутрихозяйственный;
- в) общегосударственный и ведомственный контроль

**РАЗДЕЛ 5. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И БАНКОВСКОГО АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Цель:** изучить законодательные акты и особенности контроля и банковского аудита кредитных организаций.

***Перечень изучаемых элементов содержания***

Необходимость и виды контроля над деятельностью кредитных организаций. Цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельность кредитных организаций. Цели, задачи и организация внутреннего контроля. Сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков. Место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите. Объекты контроля и аудиторской проверки. Содержание внутреннего контроля в банках. Основные этапы аудиторской проверки кредитных организаций. Основные элементы аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения.

***Вопросы для самоподготовки:***

1. самостоятельное изучение нормативной базы, ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»
2. самостоятельное составление общего плана аудиторской проверки
3. самостоятельный поиск в Интернете публикуемой отчётности одного из коммерческих банков, её анализ и составление аналитического заключения.
4. самостоятельное изучение методики проверок учредительных документов, проверки правильности формирования, изменения и отражения в учёте уставного капитала банка, формирования и использования резервного фонда.
5. решение задач по аудиту учредительных документов, правильности формирования, изменения и отражения в учёте уставного капитала банка, формирования и использования резервного фонда.
6. самостоятельное составление примерной программы проверки собственного капитала кредитных организаций.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:



## **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Необходимость и виды контроля над деятельностью кредитных организаций.
2. Цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельность кредитных организаций.
3. Цели, задачи и организация внутреннего контроля.
4. Сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков.
5. Место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций.
6. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите.
7. Внутренний контроль и аудит системы управления кредитным портфелем.
8. Внутренний контроль и анализ состояния кредитного портфеля.
9. Проверка документов, необходимых для выдачи ссуды заемщику.
10. Анализ финансового состояния заемщика.
11. Проверка качества обеспечения выданных ссуд.
12. Проверка правильности оформления кредитного договора и пролонгации кредита.
13. Проверка полноты, своевременности и обоснованности процентных ставок.
14. Аудит кредитных линий.
15. Особенности проверки ссуд в виде «овердрафта».
16. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по кредитованию.
17. Проверка правильности и полноты формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Проверка организации работы банка с просроченной задолженностью

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование.**

1. Внешний банковский аудит- это:  
а) контрольный орган системы учреждений ЦБРФ;  
б) орган системы налогового контроля на территории России;  
в) вневедомственный, независимый, нейтральный финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков.

2. Какие виды контроля осуществляются за деятельностью коммерческих банков?

- а) государственный;
- б) ведомственный;
- в) внутренний;
- г) независимый;
- д) все ответы верны.

3. Какие органы осуществляют ведомственный контроль?

- а) ЦБРФ;
- в) налоговая инспекция;
- г) аудиторские фирмы.

4. Надзор Центрального банка за деятельностью коммерческих банков необходим:

- а) для поддержания денежной и финансовой стабильности;
- б) недопущения банкротства банков и принятия мер по их оздоровлению;
- в) обеспечения эффективности банковской системы за счёт повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков;
- г) защиты интересов вкладчиков;
- д) все ответы верны.

5. Какова основная цель аудиторской проверки:

- а) выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета;
- б) дать положительное аудиторское заключение;
- в) выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и порядка ведения учёта законодательству РФ.

6. Аудиторская организация несет ответственность:

- а) за достоверность аудиторского заключения, подготовленного на основе бухгалтерской отчетности;
- б) за достоверность бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения;
- в) за достоверность бухгалтерского учета и отчетности.

7. Под аудиторской деятельностью понимается:

- а) проверка бухгалтерской и финансовой отчетности аудируемым лицом;
- б) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемым лицом;
- в) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности аудируемых лиц;
- г) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих услуг.

8. Какие прочие услуги могут выполнять аудиторские организации:

- а) анализ хозяйственно-финансовой деятельности банка;
- б) проверка бухгалтерской отчетности кредитной организации;
- в) проверка соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- г) постановка, восстановление и ведение бухучёта.

9. Виды аудиторских услуг, несовместимые с аудитом

- а) управленческое консультирование;
- б) маркетинговые услуги;
- в) ведение бухгалтерского учета;
- г) восстановление бухгалтерского учета;
- д) составление финансовой отчетности.

10. По законодательству РФ аудитором является физическое лицо:

- а) осуществляющее аудиторскую деятельность;

- б) отвечающее квалификационным требованиям и имеющее квалификационный аттестат аудитора;
- в) состоящее в штате аудиторской фирмы;
- г) получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

11. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:

- а) конфиденциальность
- б) публичность отчетности;
- в) отсутствие недоимки по налоговым платежам.

12. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:

- а) профессиональное поведение
- б) доброжелательность;
- в) публичность отчетности.

13. Федеральный аудиторский стандарт «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» указывает на ограничения, присущие аудиту, влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений финансовой отчетности:

- а) в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование
- б) наличие неустранимых противоречий в интересах собственников и менеджеров аудируемого лица;
- в) несовершенство нормативной базы в области порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

14. Обязательный аудит проводится:

- а) в случаях, установленных законом;
- б) по поручению уполномоченного федерального органа исполнительной власти;
- в) по решению учредителя (собственника) экономического субъекта.

15. Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет:

- а) руководство аудируемого лица;
- б) учредители (участники, акционеры) аудируемого лица;
- в) главный бухгалтер и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета аудируемого лица.

16. Квалификационный аттестат аудитора выдается:

- а) на срок три года с последующим продлением;
- б) без ограничения срока его действия при условии обучения по программам повышения квалификации;
- в) на срок пять лет при условии обучения по программам повышения квалификации.

17. Аудиторские фирмы могут быть зарегистрированы как организации, имеющие:

- а) любую организационно-правовую форму;
- б) любую организационно форму, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия;
- в) форму акционерного общества открытого типа.

18. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения лицу за проведение аудита определяется:

- а) аудируемым лицом;

- б) договором оказания аудиторских услуг;
- в) лицом, заключившим договор на аудиторские услуги.

19. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются:

- а) внутрифирменными стандартами;
- б) договором на оказание аудиторских услуг;
- в) федеральными стандартами аудиторской деятельности

20. Обязательным требованием к стажу работы претендента на получение квалификационного аттестата аудитора в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» является:

- а) наличие стажа работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации;
- б) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее пяти лет;
- в) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

21. Лицо, подписавшее заведомо ложное аудиторское заключение:

- а) будет привлечено к уголовной ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- б) может быть лишено аттестата
- в) не может быть привлечено к уголовной ответственности.

22. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности в РФ определены:

- а) законом "Об аудиторской деятельности в РФ"; 26
- б) временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ;
- в) порядком осуществления аудиторской деятельности в РФ, утвержденным Минфином РФ.

23. Уполномоченным федеральным органом государственного регулирования аудиторской деятельности является:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Центральный банк РФ.

24. Обоснованно ли заключение договора на проведение аудиторской проверки с аудиторской организацией, являющейся учредителем проверяемой кредитной организации?

- а) договор обоснован;
- б) такая проверка не разрешается;
- в) ограничений не существует.

25. Какие требования предъявляются к организациям занимающимся аудиторской деятельностью:

- а) она должна быть членом саморегулируемой организации аудиторов;
- б) в штате аудиторской организации должно состоять не менее трёх аудиторов;
- в) оба ответа верны.

26. Обязательный аудит проводится:

- а) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами;
- б) аудиторскими организациями
- в) аудиторскими организациями и индивидуальными предпринимателями.

27. Требования к аудиту в части обеспечения независимости и критерии того, что аудитор не является зависимым, регламентируются:

- а) Гражданским кодексом Российской Федерации;
- б) нормативными документами по ведению учета и формированию финансовой отчетности;
- в) Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», а также этическими кодексами аудиторов.

28. Аудиторская организация ЗЛЮ «Консультант» заключила договор на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Фортуна». У аудиторской организации ЗАО «Консультант» и банка имеется общий учредитель. Может ли в такой ситуации заключаться договор?

- а) эта ситуация не регламентируется нормативными актами;
- б) такой договор можно заключить, так как аудиторская организация сама заинтересована в объективности проверки;
- в) в такой ситуации заключать договор не разрешается действующими нормативными актами по аудиторской деятельности.

29. Органы, осуществляющие внешний контроль качества работы аудиторских организаций:

- а) Федеральное казначейство;
- б) Банк России;
- в) Минфин РФ;
- г) саморегулируемая организация аудиторов

## **РАЗДЕЛ 6. БЮДЖЕТНЫЙ КОНТРОЛЬ**

**Цель:** изучить основные задачи бюджетного контроля, формы и виды бюджетного контроля, методы проведения и применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Содержание и значение бюджетного контроля. Основные задачи бюджетного контроля. Органы бюджетного контроля, их задачи и функции. Виды бюджетного контроля: общегосударственный контроль; ведомственный контроль; внутрихозяйственный контроль; общественный контроль; независимый контроль. Формы бюджетного контроля: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль. Методы проведения бюджетного контроля: документальные и камеральные проверки, обследование, экономический анализ, ревизия. Нарушения бюджетного законодательства. Меры ответственности за бюджетные правонарушения. Основания применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ. Полномочия федеральных органов исполнительной власти, субъектов РФ и местных органов в области применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства РФ. Нецелевое использование бюджетных средств. Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе.

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите основные продукты банка для юридических лиц
2. Каковы виды основных продуктов банка для юридических лиц?

4. Каковы риски при формировании цены на продукты банка для юридических лиц

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Бюджетный контроль как разновидность государственного (муниципального) финансового контроля.
2. Виды бюджетного контроля.
3. Формы и методы бюджетного контроля.
4. Органы, осуществляющие финансовый контроль в бюджетной сфере, их полномочия.
5. Бюджетный контроль, осуществляемый законодательными (представительными) органами.
6. Бюджетный контроль, осуществляемый органами исполнительной власти.
7. Бюджетный контроль, осуществляемый главными распорядителями бюджетных средств.
8. Внутренний финансовый аудит.
9. Понятие и нормативное регулирование бюджетно-правовой ответственности. Бюджетное нарушение.
10. Бюджетные меры принуждения

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.**

### 1. Бюджетный контроль - это:

1) одна из стадий управления финансами;

- 2) совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций;
- 3) совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования;
- 4) форма реализации контрольной функции финансов.

**2. К основным задачам бюджетного контроля не относится:**

- 1) проверка расходов всех звеньев бюджетной системы;
- 2) соблюдение правил учета и отчетности;
- 3) недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования бюджетных средств;
- 4) проверка правильности и своевременности поступления налогов.

**3. Основной формой бюджетного контроля не является:**

- 1) предварительный контроль;
- 2) комплексный контроль;
- 3) текущий контроль;
- 4) заключительный контроль.

**4. В функции бюджетного контроля не входит:**

- 1) обеспечение своевременной и достоверной информации о движении бюджетных средств;
- 2) предупреждение кризисных ситуаций в бюджетной системе;
- 3) стимулирование интенсификации финансовых процессов;
- 4) обеспечение своевременного поступления и расходования государственных средств.

**5. Укажите основной орган бюджетного контроля в РФ:**

- 1) Счетная палата;
- 2) Министерство финансов;
- 3) Министерство РФ по налогам и сборам;
- 4) Правительство.

**6. Методом бюджетного контроля не является:**

- 1) ревизия;
- 2) проверка счетов;
- 3) экономический анализ;
- 4) социологическое исследование.

**7. Ревизия не бывает:**

- 1) предварительной;
- 2) полной;
- 3) тематической;
- 4) частичной.

**8. К задачам Счетной палаты РФ не относится:**

- 1) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;
- 2) оценка доходов и расходов проектов федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;
- 3) назначение и освобождение от должности министра финансов;
- 4) финансовая оценка проектов федеральных законов.

**9. Минфин РФ не осуществляет:**

- 1) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета;
- 2) проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций;

- 3) контроль деятельности федеральных органов исполнительной власти;
- 4) контроль целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

**10. Контрольным подразделением Минфина РФ не является:**

- 1) Федеральное казначейство;
- 2) Комитет по бюджету, налогам, банкам и финансам;
- 3) департамент финансового контроля и аудита;
- 4) Комитет по финансовому мониторингу.

**11. Федеральное казначейство не осуществляет:**

- 1) контроль исполнения федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- 2) кассовый контроль деятельности бюджетных организаций;
- 3) контроль состояния государственных финансов в целом по стране;
- 4) контроль совместно с Центральным банком состояния государственного внутреннего и внешнего долга.

**12. К проблемам бюджетного контроля не относится:**

- 1) отсутствие единой правовой базы бюджетного контроля;
- 2) низкая ответственность бюджетных работников за некачественную работу и нарушения законодательства;
- 3) большое количество различных контрольных органов;
- 4) наличие дублирующих и параллельных функций различных контрольных органов.

## **РАЗДЕЛ 7. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Цель:** Ознакомиться с теоретическими основами организации и проведения контроля страховых организаций

***Перечень изучаемых элементов содержания***

Экономическая сущность и необходимость финансового контроля. Особенности и основы организации финансового контроля в сфере страхования. Виды и методы контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль. Принципы организации финансового контроля деятельности страховых организаций. Страховой надзор как форма государственного контроля страховой деятельности. Аудиторский контроль деятельности страховщиков. Страховой надзор как форма государственного контроля страховой деятельности. Аудиторский контроль деятельности страховщиков.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое денежно-кредитный контроль?
2. Перечислите инструменты денежно -кредитной политики ЦБ РФ
3. Перечислите права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.
4. Принципы валютного регулирования и валютного контроля

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).



При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Экономическая сущность и необходимость финансового контроля.
2. Особенности и основы организации финансового контроля в сфере страхования. Виды и методы контроля.
3. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
4. Принципы организации финансового контроля деятельности страховых организаций.
5. Страховой надзор как форма государственного контроля страховой деятельности.
6. Аудиторский контроль деятельности страховщиков.
7. Аудит правильности заключения договоров добровольного страхования, исчисления страховых взносов и оформления страховых полисов.
8. Порядок текущего и последующего контроля по имущественному и личному страхованию: правильность определения страховой стоимости, установления страховой суммы, правильность применения страховых тарифов и исчисления страховых взносов.
9. Аудит своевременности составления актов о гибели застрахованного имущества.
10. Проверка достоверности документов, являющихся основанием для выплаты страхового возмещения.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. Обязательный аудит бухгалтерской отчетности страховых организаций проводится:**

- а) аудитором — индивидуальным предпринимателем;
- б) аудиторам — индивидуальным предпринимателем или аудиторской организацией, имеющей лицензию;
- в) аудиторскими организациями.

**2. Влияет ли на форму и содержание рабочих документов аудита характер и состояние систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховой организации?**

- а) да;
- б) нет;
- в) да, только в случае проведения обязательного аудита.

**3. Установление уровня существенности для аудита производится на этапе:**

- а) составления общего плана аудита;
- б) оценки аудиторских доказательств, выявленных в ходе проверки, и подготовки аудиторского заключения;
- в) подготовки программы аудита.

**4. Главный бухгалтер страховой организации в ходе аудиторской проверки отказался предоставить аудиторам часть документов, сославшись на коммерческую тайну. Аудиторы не выдали безоговорочно положительного заключения, хотя практически не обнаружили ошибок в предоставленных документах. Кто прав?**

- а) этот конфликт может возникнуть при отсутствии нормативной базы по аудиту;
- б) аудиторы,
- в) главный бухгалтер.

**5. Имеется ли в Федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности указание о том, что аудит осуществляется на выборочной основе:**

- а) такого указания не имеется;
- б) такое указание имеется.

**6. Может ли аудиторская организация самостоятельно определять формы и методы аудита?**

- а) да, это право аудиторской организации;
- б) нет, это регламентируется Правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

**7. Промежуточная отчетность страховой организации состоит из:**

- а) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках;
- б) бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств;
- в) бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу.

**8. Сведения, содержащиеся в рабочей документации аудита:**

- а) являются конфиденциальными;
- б) не являются конфиденциальными.

**9. При проведении компиляции финансовой информации в отчете аудитором:**

- а) выражается разумная уверенность в объективности результатов компиляции;
- б) не выражается никакой уверенности;
- в) выражается негативная уверенность.

**10. Под контрольной средой понимается:**

- а) осведомленность и действия руководства страховой организации как аудируемого лица, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля;
- б) наличие и особенности организации работы ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита в составе органа управления страховщика;
- в) распределение ответственности и полномочий.

**11. Освобождает ли от ответственности за подготовку и представление финансовой отчетности руководство страховой организации проведенная аудиторская проверка?**

- а) соответствующие нормативные документы пока не опубликованы;
- б) да, после аудита ответственность за достоверность отчетности лежит на аудиторской организации согласно законодательству;
- в) нет.

**12. Аудируемый субъект-страховщик предъявил претензию аудиторской организации по результатам проверки. Она отклонила претензию, считая, что она должна быть адресована приглашенному со стороны эксперту, по вине которого аудиторы не заметили искажение отчетности. Оцените ситуацию:**

- а) аудиторы правы, это не их ошибка;
- б) использование работы эксперта при проведении аудита, в том числе ссылка на его работу в аудиторском заключении, не снимает ответственности с аудиторской организации;
- в) согласие руководства страховой организации на приглашение эксперта для того и необходимо, чтобы оно само определило уровень квалификации эксперта и само решало, стоит ли на него полагаться.

**13. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен руководствоваться?**

- а) публичность отчетности;
- б) отсутствие недоимки по налоговым платежам;
- в) конфиденциальность.

**14. Какой период считается отчетным при составлении годовой бухгалтерской отчетности?**

- а) При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным периодом является последний календарный квартал года;
- б) при составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года;
- в) при составлении бухгалтерской отчетности (любого предприятия) за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

**15. Проверяя правильность использования прибыли, аудитор установил, что часть ее была направлена на образование резервного фонда и на увеличение уставного капитала. Учредительными документами это предусмотрено не было. Оцените ситуацию:**

- а) страховая организация вправе совершать указанные хозяйственные операции после внесения соответствующих изменений в учредительных документах;
- б) страховая организация вправе совершать указанные хозяйственные операции;
- в) страховая организация не вправе совершать указанные хозяйственные операции.

**16. Аудитор подготавливает письмо о согласии на проведение аудита и передает его руководству проверяемой страховой организации:**

- а) в середине проверки;
- б) в начале проверки.

**17. В ходе проведения аудиторской проверки аудитор установил ошибки в учете, сделанные в прошлом году. В какой отчетный период аудитор должен предложить страховой организации внести исправления в учете?**

- а) в отчетности, составленной за отчетный период, в котором была обнаружена ошибка;
- б) в том месяце прошлого года, когда установлена ошибка;
- в) по отчету в целом за прошлый год.

**18. В кассовых документах исправления:**

- а) допускаются;
- б) допускаются только оговоренные;
- в) не допускаются.

**19. Главный бухгалтер страховой организации для проведения обязательной аудиторской проверки пригласил аудиторскую организацию, где работают его близкие родственники (руководители и аудиторы). Оцените ситуацию:**

- а) главное — опыт аудиторов и качество аудита, умеренная стоимость работ; остальное не имеет значения;
- б) так делать не разрешается;
- в) почему нет, главное, чтобы у них была лицензия на право занятия аудитом.

**20. Каким из перечисленных документов определяется срок аудиторской проверки?**

- а) Законом «Об аудиторской деятельности»;
- б) Законом «О бухгалтерском учете»;
- в) договором на проведение аудита.

## **РАЗДЕЛ 8. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

**Цель:** Ознакомиться с практическими основами аудита как метод финансового контроля

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Цели и задачи аудиторской деятельности. Организационно-экономические основы аудиторской деятельности. Экономические субъекты, подлежащие обязательному аудиту. Особенности проведения обязательного аудита государственных муниципальных унитарных предприятий. Понятие и классификация стандартов аудиторской деятельности. Федеральные аудиторские стандарты. Внутренние аудиторские стандарты. Подготовка аудиторской проверки. Планирование аудиторской проверки. Специфика внутреннего аудита. Задачи внутреннего аудита.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое аудит?
2. Перечислите нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности
3. Перечислите субъекты, подлежащие обязательному аудиту.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 8**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Особенности проведения обязательного аудита государственных муниципальных унитарных предприятий.
2. Ответственность экономических субъектов за уклонение от обязательного аудита.
3. Контроль уровня профессионализма аудиторов. Система аттестации на право осуществления аудиторской деятельности. Порядок проведения аттестации на право заниматься аудиторской деятельностью.
4. Независимость аудитора и аудиторской организации. Этика аудитора.
5. Лицензирование аудиторской деятельности как метода контроля. Порядок выдачи лицензий на право заниматься аудиторской деятельностью. Инструменты контроля качества аудита.
6. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. Ответственность аудиторов и аудиторских организаций.
7. Права, обязанности и ответственность проверяемого субъекта.
8. Внутренние аудиторские стандарты. Подготовка аудиторской проверки. Планирование аудиторской проверки.
9. Аудиторские доказательства. Выборочный метод получения аудиторских доказательств. Оценка аудитором результатом аудиторской проверки.
10. Аудиторское заключение – результат аудиторской проверки.
11. Методика проведения аудита.
12. Особенности проведения аудита и сопутствующих услуг при использовании современных информационных технологий.
13. Аудит общих документов организации.
14. Аудит отчетности экономического субъекта
15. Аудит учета расчетов по налогам и сборам.
16. Специфика внутреннего аудита. Задачи внутреннего аудита. Место внутреннего аудита в системе управления организацией.
17. Нормативно-правовые акты, регулирующие внутренний аудит.
18. Структурные подразделения внутреннего аудита.
19. Планирование внутреннего аудита. Последовательность подготовки к проверке и организации аудиторского процесса. Подготовка рабочей документации аудита.
20. Порядок составления заключительного документа по аудиторской проверке.
21. Принятие мер к устранению выявленных аудитором недостатков и нарушений.
22. Этика работы внутреннего аудита.
23. Методы и приемы, используемые при проведении внутреннего аудита предприятия.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;

- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 8: форма рубежного контроля – тестирование.**

**1. На предприятие по результатам аудиторской проверки был наложен штраф за недоначисление налога на прибыль. Какой орган проводил проверку?**

- a) вышестоящая организация;
- b) налоговая инспекция.
- c) аудиторская организация.

**2. Судебно-бухгалтерская экспертиза проводится:**

- a) По решению органов налоговой инспекции;
- b) По постановлению судебно-следственных органов;
- c) По решению уполномоченной кредитной организации (банка).

**3. При проведении аудиторской проверки аудиторская организация обязана:**

- a) в установленный договором срок передать аудируемому лицу аудиторское заключение;
- b) устранять выявленные в ходе проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета;

**4. Из нижепречисленных определите право аудиторской организации.**

- a) Осуществлять операции по торговле товарами.
- b) Осуществлять строительную деятельность.
- c) Создавать аудиторские организации в форме открытых акционерных обществ.
- d) Самостоятельно определять формы и методы проведения аудита.

**5. Аудиторская деятельность - это:**

- a) Деятельность специализированных организаций, направленная на установление достоверности данных бухгалтерского учета.
- b) Деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.
- c) Деятельность контролирующих служб по проверке бухгалтерского учета и отчетности.

**6. Какое из данных утверждений наиболее точно отражает различие между внешним и внутренним аудитом?**

- a) Внешний аудитор должен быть полностью независим от проверяемой организации, в то время как внутренний аудитор работает в организации и подчиняется руководству этой организации.
- b) Внутренняя аудиторская служба создается по решению руководства организации, внешняя – по решению налоговых органов.
- c) Внешний аудитор должен в обязательном порядке иметь лицензию, а внутренний – квалификационный аттестат.

**7. Аудитор — это физическое лицо:**

- a) Получившее квалификационный аттестат аудитора.
- b) Получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.
- c) Получившее квалификационный аттестат аудитора и работающее в аудиторской организации.

**8. Имеет ли право аудиторские организации заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней?**

- a) Да.
- b) Нет.
- c) Имеют, если это оговорено в Уставе аудиторской организации.

**9. Обязательный аудит проводится только аудиторскими организациями:**

- a) В организациях, занимающихся розничной торговлей;
- b) В организациях, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- c) В организациях, оказывающих транспортные услуги.

**10. Основной целью аудиторской проверки является:**

- a) выражение мнения о достоверности финансовой ( бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- b) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ;
- c) проверка финансовой бухгалтерской отчетности и установление ее достоверности.

**11. Инициативная аудиторская проверка проводится по инициативе:**

- a) Аудиторской организации;
- b) Проверяемого экономического субъекта;
- c) Государственных налоговых органов.

**12. Внутренний аудит представляет собой:**

- a) Независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей;
- b) Обязательные ежегодные проверки правильности ведения бухгалтерского учета экономического субъекта вышестоящими инстанциями;
- c) Часть работы, проводимой внешними аудиторскими организациями.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 5 семестре и зачет с оценкой на 6 семестре, который проводится в **устной** форме.

**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-3	Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Знать: современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы	Этап формирования знаний
		Уметь: оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики	Этап формирования умений
		Владеть: методами анализа и выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе	Этап формирования знаний



	<p>целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;</p>	
		<p>Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
<p>ПК-5</p>	<p>способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации</p> <p>содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся</p>	<p>Этап формирования умений</p>

		<p>в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>

ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части

			программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8	Этап формирования умений	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
ПК-2 ПК-3 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Определение финансового контроля.
2. Современное понимание развития государственного финансового контроля
3. Органы финансового контроля.

4. Президентский контроль
5. Методы финансового контроля
6. Классификация видов финансового контроля
7. Федеральная служба по финансовому мониторингу
8. Федеральная служба по финансовым рынкам
9. Федеральная служба по управлению государственным имуществом
10. Правительство РФ в системе государственного финансового контроля
11. Задачи и функции Счетной палаты
12. Федеральная таможенная служба
13. Федеральное казначейство
14. Федеральная служба страхового надзора
15. Федеральное Собрание Российской Федерации
16. Цели и задачи финансового контроля.
17. Органы финансового контроля.
18. Формы и методы проведения финансового контроля.
19. Предмет финансового контроля.
20. Содержание, значение и функции финансового контроля в условиях рыночной экономики
21. Принципы, цели и задачи финансового контроля
22. Основные элементы финансового контроля
23. Классификация финансового контроля с учетом особенностей правового статуса субъектов контрольной деятельности и в зависимости от времени его проведения
24. Классификация финансового контроля в зависимости от регламента осуществления и по характеру материала, на основе которого он проводится
25. Понятие и цели внутреннего финансового контроля.
26. Цели и задачи внутреннего бухгалтерского контроля
27. Роль и задачи внутривозвратного аудиторского контроля и внутривозвратного ревизионного контроля
28. Сущность и назначение внутривозвратного управленческого контроля
29. Значение и задачи внутривозвратного контроля
30. Понятие, цели и задачи внешнего финансового контроля. Значение и роль общественного финансового контроля
31. Сущность, цели и классификация государственного финансового контроля. Значение и содержание бюджетного финансового контроля
32. Роль и значение главных распорядителей, распорядителей средств федерального бюджета в организации внутреннего финансового контроля и аудита
33. Организация налогового контроля в Российской Федерации. Налоговые проверки: понятие, виды, назначение
34. Система внутреннего контроля: среда контроля, учетная система и процедуры контроля.
35. Обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов
36. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение по НК РФ
37. Валютный контроль: понятие, цели и задачи.
38. Сущность, цели и задачи аудиторского финансового контроля
39. Аудит эффективности расходования бюджетных расходов
40. Общая характеристика методов финансового контроля: проверка, ревизия, анализ, обследование, надзор
41. Принципы и способы документального контроля
42. Принципы и способы фактического контроля
43. Сущность, цели, задачи и виды ревизии. Направления ревизионной проверки
44. Инвентаризация: сущность, цели, порядок проведения, документальное оформление
45. Планирование, организация, подготовка и проведение ревизии

46. Счетная палата Российской Федерации: правовой статус, принципы и задачи деятельности
47. Объекты аудита (контроля) и методы осуществления деятельности Счетной палаты РФ
48. Министерство финансов Российской Федерации как орган финансового контроля
49. Органы федерального казначейства и их роль в финансовом контроле
50. Общая характеристика регионального финансового контроля.
51. Правовое регулирование финансового контроля в субъекте РФ
52. Контрольно-счетная палата - как орган финансового контроля
53. Муниципальный финансовый контроль: понятие, значение, задачи, нормативно-правовое регулирование

Аналитическое задание(*тесты*):

1. Финансовый контроль - это:
- a) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью предприятий
  - b) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов
  - c) одна из функций финансов
2. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующее количество его видов:
- a) 7
  - b) 4
  - c) 5
3. Общегосударственный контроль проводится:
- a) органами государственной власти
  - b) финансовыми службами предприятий
  - c) контрольно-ревизионными управлениями
4. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:
- a) независимый контроль
  - b) ведомственный контроль
  - c) общегосударственный контроль
5. Объектом внутрихозяйственного контроля является:
- a) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач
  - b) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий
  - c) оба варианта не верны
6. Независимый контроль выполняют:
- a) аудиторские службы и фирмы
  - b) отдельные физические лица на основе добровольности и безвозмездности
  - c) экономические службы предприятий, организаций, учреждений
7. Государственный финансовый контроль реализуется через:
- a) внутрихозяйственный и ведомственный контроль
  - b) общегосударственный и внутрихозяйственный
  - c) общегосударственный и ведомственный контроль

8. Финансовый контроль - это:

- a) это особый экономический контроль, связанный с деятельностью государства
- b) контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны
- c) одна из функций финансов

9. Содержание финансового контроля заключается:

- a) в проверке выполнения финансовых обязательств организациями, гражданами перед государством и органами местного самоуправления
- b) в проверке производительности труда на предприятии
- c) в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями и учреждениями

10. Ведомственный контроль - это:

- a) контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых направлена на область финансов
- b) контроль министерств, ведомств и других органов государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений
- c) контроль, осуществляемый администрацией Президента

11. Какие задачи выполняет Счетная палата:

- a) осуществляет контроль за соблюдением финансового законодательства и расходованием бюджетных средств
- b) занимается кассовым исполнением бюджета
- c) занимается выдачей лицензий на осуществление аудиторской деятельности

12. Какой орган правления вправе ограничивать или приостанавливать финансирование из Федерального бюджета:

- a) Центральный банк
- b) Счетная палата
- c) Министерство финансов РФ

13. В зависимости от времени проведения финансовый контроль делится на:

- a) оперативный и стратегический
- b) внутренний и внешний
- c) предварительный и последующий

14. К методам финансового контроля относят:

- a) проверку и обследование
- b) анализ и ревизию
- c) оба варианта верны

15. Текущий финансовый контроль проводится:

- a) в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций
- b) после завершения отчетного периода и финансового года в целом
- c) на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций

16. Ревизия - это:

- a) проверка отдельных сторон деятельности предприятий, организаций, учреждений на основе отчетных, балансовых и расходных документов

- b) наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий
- c) сопоставление фактической и плановой отчетности предприятий

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467364>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467364>.

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471156>

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471156>



3. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / под редакцией Ю. А. Крохиной. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00081-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472013>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описание и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ  <a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ

<p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>
--	--	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Контроль в финансово-кредитной сфере**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
-----------	------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

	<b>ресурса</b>		
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### **5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Для изучения дисциплины (модуля) **«Контроль в финансово-кредитной сфере»** в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими

средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) **«Контроль в финансово-кредитной сфере»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Контроль в финансово-кредитной сфере»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Контроль в финансово-кредитной сфере»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Контроль в финансово-кредитной сфере»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Контроль в финансово-кредитной сфере»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
***Очная***

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)



# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	13
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	18
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	19
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	20
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	22
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	22
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	26
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	26
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	29
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	30
5.6 Образовательные технологии .....	30
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	32

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» заключается в получении обучающимися теоретических знаний в области ценообразования в финансово-кредитных учреждениях с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) по стоимостные оценки продуктов и услуг финансово-кредитных учреждений, в обосновании ценовой политики кредитных и финансовых учреждений.

#### Задачи дисциплины:

- изучение методов и методологии ценообразования;
- рассмотрение форм и способов использования ценового механизма на продукты и услуги кредитно-финансовых учреждений
- рассмотрение методов и приемов эффективной ценовой политики финансово кредитных учреждений.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Микроэкономика*», «*Финансы организации*».

#### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

##### **ЗНАТЬ:**

- функции и основные принципы маркетингового ценообразования;
- методы формирования и контроля цен;
- рыночные закономерности и факторы маркетингового ценообразования;
- особенности ценообразования в различных сферах экономики;
- зарубежный опыт маркетингового ценообразования.

##### **УМЕТЬ:**

- понимать и правильно интерпретировать нормативные и правовые акты и внутренние стандарты в области ценообразования;
- готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области ценовой политики и принятия стратегических решений;
- проводить ценовые исследования в маркетинге и формировать информационную базу;
- принимать организационно-управленческие решения в сфере ценообразования на основе маркетинговой ориентации;
- анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;

##### **ВЛАДЕТЬ:**

- современными приемами и способами расчета цен;
- информационной базой, необходимой для обоснованного формирования и контроля цен;
- конъюнктурой рынков продукции;

- навыками разработки вариантов управленческих решений и обоснования их выбора на основе критериев социально-экономической эффективности;
- способностью к адекватному реагированию на возможные изменения рыночной конъюнктуры и цен.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Финансовое планирование и прогнозирование*
- *Технологическая практика*
- *Преддипломная практика*

### **1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-5; ПК-6 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенций</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	<p>ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых</p>	<p>Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов</p>

			<p>служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>кредитных организаций.</p> <p>Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций</p> <p>Владеть: - навыками планирования и бюджетирования</p>
	ПК-5	<p>способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих</p>

				<p>решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и		<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты,</p>

		<p>разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.  Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.  Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
--	--	--	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 и 6 семестре, составляет 8 зачетных единиц (4 з.е. на 5 семестре и 4 з.е на 6 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *зачет, на 6 семестре экзамен.*

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5	6		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>72</b>		
Учебные занятия лекционного типа	32	16	16		
Практические занятия	48	24	24		
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	64	32	32		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>126</b>	<b>63</b>	<b>36</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>36</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>288</b>	<b>144</b>	<b>144</b>		

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия			
<b>Семестр 5</b>									
Раздел 1. Стратегия и тактика ценообразования	27	9	18	4	6		8		

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
Раздел 2. Банковские продукты	36	18	18	4	6		8		
Раздел 3. Формирование стоимости банковского продукта	36	18	18	4	6		8		
Раздел 4. Ценообразование банковских продуктов и услуг	36	18	18	4	6		8		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>63</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>		
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>								
<b>Семестр 6</b>									
Раздел 5. Ценообразование банковских продуктов и услуг для физических лиц	27	9	18	4	6		8		
Раздел 6. Ценообразование банковских продуктов и услуг для юридических лиц	27	9	18	4	6		8		
Раздел 7. Методология оценки стоимости кредитных учреждений	27	9	18	4	6		8		
Раздел 8. Практика оценки стоимости кредитных учреждений	27	9	18	4	6		8		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>36</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>		



Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							из них: в форме практической подготовки
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							
Общий объем часов по дисциплине (модулю)	288	126	144	32	48		64	

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 5</b>							
Раздел 1. Стратегия и тактика ценообразования	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Банковские продукты	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 3. Формирование стоимости банковского продукта	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Ценообразование банковских продуктов и услуг	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>семестр 6</b>							
Раздел 5. Ценообразование банковских продуктов и услуг для физических лиц	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Ценообразование банковских продуктов и услуг для юридических лиц	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 7. Методология оценки стоимости кредитных учреждений	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 8. Практика оценки стоимости кредитных учреждений	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов,</b>	<b>36</b>	<b>16</b>		<b>12</b>		<b>8</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>126</b>	<b>56</b>		<b>54</b>		<b>16</b>	

### **3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)**

#### **РАЗДЕЛ 1. СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ**

**Цель:** Рассмотреть сущность, этапы, цели ценообразования в банке. Изучить базовые стратегии ценообразования банка.

##### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Сущность ценообразования в банке. Отличительные черты ценообразования в банке. Цели банковского ценообразования. Сравнений стратегий, применимых и не применимых для банка.

##### **Тема 1. Сущность, этапы, цели ценообразования в банке**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие методы государственного регулирования цен вы знаете?.
2. Дайте характеристику свободным рыночным ценам.
3. Какие виды цен вы знаете. Какова классификация цен ?
4. Как рассчитываются скользящие цены? Каков период скольжения, лимит скольжения.

##### **Тема 2. Стратегия и тактика ценообразования.**

###### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Затратное ценообразование. Какие методы расчета цен на основе затрат в деятельности российских предприятий вы знаете?.
2. Ценообразование на основе учета конкуренции. Какие методы расчета цен на основе конкуренции вы знаете?
3. Ценообразование на основе ценностного подхода. Какие методы расчета цен на основе спроса вы знаете?
4. Какова взаимосвязь ценообразования с другими элементами маркетинговой политики предприятия

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

##### **Форма практического задания: кейс**

Примерный вариант кейса:

Ценообразование и методы государственного регулирования цен.

Каждая группа создает «легенду» банка и товара (работы, услуги) и обосновывает выбор стратегии ценообразования.

Группы обмениваются «легендами» без обмена продуманными стратегиями.

Каждая группа формирует карту стратегий для «легенд».

Обсуждение своей позиции по стратегии и позиции группы-партнера.

Оформление результатов.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.**

#### **РАЗДЕЛ 2. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ**

**Цель:** Формирование знаний о продуктах и услугах кредитно-финансовых учреждений, о их денежном характере. Ознакомление с классификацией банковских продуктов и услуг и формированием цены на них.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Продукты и услуги кредитно-финансовых учреждений. Товар на банковском рынке. Продукты и услуги, оказываемые банками клиентам и другим банкам. Банковские продукты как результат деятельности кредитных организаций. Денежный характер банковских продуктов.

Виды и классификация банковских продуктов и услуг, традиционные, нетрадиционные и дополнительные. Кредитные продукты. Депозитные продукты. (открытие и ведение счетов). Расчетные продукты. Выпуск и обслуживание банковских карт. Инвестиционные продукты.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие продуктов и услуг кредитно-финансовых учреждений.
2. Характеристика основного товара на банковском рынке.
3. Денежный характер банковских продуктов.
4. Виды и классификация банковских продуктов и услуг, традиционные, нетрадиционные и дополнительные.
5. Кредитные продукты их характеристика и виды
6. Депозитные продукты. (открытие и ведение счетов).
7. Расчетные продукты кредитных институтов
8. Выпуск и обслуживание банковских карт.
9. Инвестиционные продукты кредитно-финансовых учреждений.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** аналитическое задание

Сделать анализ банковских продуктов ПАО Сбербанк, ПАО Банка ВТБ, ПАО «ФК «Открытие», Россельхозбанк.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля –**  
Тестирование

## **РАЗДЕЛ 3. ФОРМИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА**

**Цель:** получение знаний о формировании цен и стоимости продуктов и услуг кредитно-финансовых учреждений, о их денежном характере.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Основные формы цены банковских услуг. Процент, дисконт, комиссия. Факторы влияющие на уровень цены банковских услуг. Себестоимость услуг. Рентабельность услуг. Соотношение спроса и предложения на рынке данной услуги.

Расходы, как основа цены банковских услуг, их классификация. Основные расходы. Накладные расходы. Прямые расходы и косвенные расходы. Методы расчета себестоимости банковских услуг.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Каковы основные формы цены банковских услуг?
2. Какие факторы влияющие на уровень цены банковских услуг вы знаете? Опишите их.
3. Характеристика себестоимости услуг и основные факторы влияющие на ее .
4. Рентабельность услуг характеристика и методы расчета.
6. Соотношение спроса и предложения на рынке данной услуги.
7. Расходы, как основа цены банковских услуг, их классификация.
8. Что относится к основным и накладным расходам на банковские услуги.
9. Прямые расходы и косвенные расходы.
10. Методы расчета себестоимости банковских услуг.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля –**  
Тестирование

### РАЗДЕЛ 4. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

**Цель:** Пояснить сущность себестоимости банковской услуги и методы ее расчета

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Виды технологий банковских услуг. Технология услуги «расчеты поручениями». Технология услуги МБК «Овернайт». Составление бюджета банка в целях распределения расходов. Косвенное распределение затрат между подразделениями в целях разработки цены услуги. Расчет себестоимости одной услуги. Прейскурант цен на услуги Российского банка. Особенности построения прейскуранта (тарифов) цен.

#### **Тема 1. Методы ценообразования банковских продуктов и услуг**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие виды технологий банковских услуг вы знаете?
2. Какова технология услуги «расчеты поручениями».
3. Опишите технологию услуги МБК «Овернайт».
4. Приведите пример составления бюджета банка в целях распределения расходов.
5. Опишите процесс косвенного распределения затрат между подразделениями кредитного учреждения

#### **Тема 2. Продвижение банковской продукции**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите способы продвижения банковской продукции
2. Какова роль банковского маркетинга в продвижении банковских услуг?
3. Каков механизм продвижения банковской продукции?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

**Форма практического задания:** аналитическое задание

Примерный перечень аналитических заданий:

##### **Задание 1.**

Используя информацию лекции, сделать анализ продвижения продуктов и услуг ПАО Сбербанк.

##### **Задание 2.**

Используя информацию лекции, сделать анализ продвижения продуктов и услуг ПАО Банка ВТБ.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля –**  
Тестирование

### РАЗДЕЛ 5. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Цель:** изучить ценообразование на банковские продукты и услуги для физических лиц.

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Динамика рынка банковских продуктов и услуг в РФ. Проблемы ценообразования на банковские продукты и услуги для физических в РФ. Специфика ценообразования на банковские продукты и услуги для физических лиц в РФ.

### **Тема 1. Банковские продукты для физических лиц: основы ценообразования**

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите основные продукты банка для физических лиц
2. Каковы виды основных продуктов банка для физических лиц?
4. Каковы риски при формировании цены на продукты банка для физических лиц

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания:** аналитическое задание

Сравнить лизинг и кредитование:

- А) сходство
- Б) различие
- В) привлекательность лизинга для банка и клиента
- Г) недостатки лизинга для банка и клиента
- Д) привлекательность факторинга для банка и клиента
- Е) недостатки факторинга для банка и клиента
- Ж) специфика формирования стоимости

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 6. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Цель:** изучить ценообразование на банковские продукты и услуги для юридических лиц.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Динамика рынка банковских продуктов и услуг в РФ. Проблемы ценообразования на банковские продукты и услуги для юридических в РФ. Специфика ценообразования на банковские продукты и услуги для юридических лиц в РФ.

### **Тема 1. Банковские продукты для физических лиц: основы ценообразования**

Вопросы для самоподготовки:

1. Назовите основные продукты банка для юридических лиц
2. Каковы виды основных продуктов банка для юридических лиц?
4. Каковы риски при формировании цены на продукты банка для юридических лиц

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** аналитическое задание

Сравнить лизинг и кредитование:

- А) сходство
- Б) различие
- В) привлекательность лизинга для банка и клиента
- Г) недостатки лизинга для банка и клиента
- Д) привлекательность факторинга для банка и клиента

- Е) недостатки факторинга для банка и клиента
- Ж) специфика формирования стоимости

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

**Цель:** Ознакомиться с теоретическими основами оценки стоимости кредитных учреждений

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Суть. Специфика оценки бизнеса. Виды. подходы к оценке бизнеса. Риски при оценке бизнеса.

### **Тема 1. Сущность и специфика оценочной деятельности**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое оценка бизнеса?
2. В чем преимущества оценки бизнеса для банка?
3. Каковы риски при оценке бизнеса?
4. Как регулируется оценочная деятельность?

### **Тема 2. Цели, виды стоимости, подходы и принципы оценки**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите виды стоимости
2. Назовите цели оценки бизнеса
3. Принципы оценки стоимости бизнеса
4. Какие факторы влияют на оценку бизнеса?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7**

**Форма практического задания:** аналитическое задание

Сделать анализ.

1. Термины «предприятие» и «бизнес» - сходства и различия, какие нормативы это регулируют?
2. Оценка стоимости важна для всех категорий субъектов рынка. Выявить все эти категории и объяснить, чем важна оценка

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 8. ПРАКТИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

**Цель:** Ознакомиться с практическими основами оценки стоимости кредитных учреждений

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Доходный. Затратный и сравнительный подходы к оценке бизнеса. Стоимость денег во времени как основа расчетов стоимости банка.

### **Тема 1. Теории стоимости денег во времени и их применение**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что такое аннуитет?
2. Накопленная сумма денежной единицы – каков расчет?

3. Текущая стоимость единицы-формула расчета?

## **Тема 2. Базовые подходы в оценке стоимости банка**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Дайте характеристику доходного подхода оценки
2. Дайте характеристику сравнительного подхода оценки
3. Дайте характеристику затратного подхода оценки

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** расчетно-практическое задание

Примерный перечень расчетно-практических заданий:

- 1. Рассчитайте суммарную будущую стоимость денежного потока, накапливаемого под 8%. Денежный поток возникает в конце года:
  - 1-й год — 100 руб.
  - 2-й год — 800 руб.
  - 3-й год — 0 руб.
  - 4-й год — 300 руб.
- 2. Рассчитайте текущую стоимость потока арендных платежей, возникающих в конце года, если годовой арендный платеж первые 4 года составляет 400 тыс. руб., затем он уменьшится на 150 тыс. руб. и сохранится в течение трех лет, после чего возрастет на 350 тыс. руб. и будет поступать еще 2 года. Ставка дисконта 10%.
- 3. Рассчитайте ежегодный платеж в погашение кредита в сумме 30 тыс. руб., выданного на 5 лет под 28%.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 5 семестре и зачет с оценкой на 6 семестре, который проводится в устной форме.



**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации  содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для	Этап формирования умений

		<p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методик и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-</p>	<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p>	<p>Этап формирования умений</p>

	экономических последствий	Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
--	---------------------------	--	---

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2 ПК-5 ПК-6	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала,

			допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
<b>ПК-2</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b>	Этап формирования умений	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
<b>ПК-2</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b>	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Экономическая сущность цены.
2. Основные положения теории цен.
3. Функции цен.
4. Принципы ценообразования.

5. Основные элементы цены.
6. Виды цен в рыночной экономике.
7. Факторы, влияющие на уровень цен.
8. Закономерности ценообразования на разных типах рынков.
9. Полезность(ценность) товара как фактор формирования его цены.
10. Взаимосвязь цен и объемов продаж (эластичность спроса).
11. Взаимозависимость издержек производства, цены и прибыли.
12. Взаимосвязь цены и качества продукции.
13. Процесс ценообразования.
14. Цели и принципы формирования политики ценообразования.
15. Информационное обеспечение политики ценообразования.
16. Стратегии ценообразования.
17. Методы ценообразования;
18. Ценообразование с учетом жизненного цикла товара;
19. Пакетное ценообразование;
20. Ценообразование в рамках товарной линии.
21. Определение цены на товары-новинки.
22. Ценовые войны.
23. Использование скидок в системе ценообразования.
24. Ценообразование во внешнеэкономической деятельности.
25. Роль и значение государственного регулирования цен;
26. Методы воздействия государства на цены;
27. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов
28. Факторы, влияющие на спрос и предложение.
29. Логика анализа финансовой отчетности для нужд ценообразования.
30. Влияние конкуренции на процесс обоснования цен.
31. Этапы разработки ценовой стратегии. Выбор типа ценовой стратегии.
32. Ценообразование и стимулирование продаж.
33. Ценообразование и организация продаж товаров.
34. Затратные методы ценообразования.
35. Определение цены на основе полных затрат.
36. Определение цены на основе прямых переменных затрат.
37. Метод предельных издержек.
38. Метод торговых надбавок и скидок.
39. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций.
40. Параметрические методы ценообразования.
41. Метод удельных показателей.
42. Метод аналогий.
43. Метод баллов.
44. Метод ранговой корреляции.
45. Метод парных сравнений

Аналитическое задание(*тесты*):

1. Целью фирмы может являться:
  - а) максимизация прибыли;
  - б) максимизация оборота;
  - в) стабилизация цен, объемов, состояния на рынке;
  - г) все вышеперечисленное.
2. Стратегия средних цен может быть представлена в виде:
  - а) стратегии проникновения на рынок;
  - б) стратегии нейтрального ценообразования;

- в) стратегии следования за лидером;
  - г) правильно б) и в).
3. Стратегия высоких цен может быть представлена в виде:
- а) стратегии проникновения на рынок;
  - б) стратегии премиального ценообразования;
  - в) стратегии следования за лидером;
  - г) стратегии справедливого ценообразования.
4. На стадии роста продаж жизненного цикла изделия:
- а) затраты растут;
  - б) конкуренция отсутствует;
  - в) потребители не чувствительны к изменению цены;
  - г) возможно применение стратегии и высоких цен, и средних, и низких.
5. Что не соответствует стадии зрелости жизненного цикла изделия?
- а) затраты растут;
  - б) конкуренция ослабевает;
  - в) фирмы предпочитают не манипулировать ценами;
  - г) производится модифицирование товара.
6. Ценообразование затратным методом может основываться на:
- а) сумме постоянных и переменных затрат;
  - б) на предельных затратах;
  - в) на общих затратах;
  - г) верны все предыдущие ответы.
7. Какой из перечисленных методов относится к параметрическим методам ценообразования?
- а) структурной аналогии;
  - б) метод удельных показателей;
  - в) балловый;
  - г) все являются параметрическими методами.
8. Определение цен на основе методов маркетинговых оценок:
- а) на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли;
  - б) метод рентабельности инвестиций;
  - в) метод сходной цены (ориентация на конкуренцию);
  - г) метод структурной аналогии.
9. Применение стратегии ценового прорыва рекомендуется при:
- а) высокой эластичности спроса по цене;
  - б) низкой эластичности спроса по цене.
10. Стратегия «нейтрального ценообразования» (средних цен) означает:
- а) установление цен примерно на уровне цен фирм–конкурентов;
  - б) установление цен со средним по отрасли уровнем прибыли
11. Опережающими показателями при циклическом изменении экономики являются:
- а) ВВП;
  - б) объем экспорта;
  - в) индексы фондового рынка;
  - г) средний уровень процентной ставки коммерческих банков.
12. Совпадающими показателями являются:
- а) уровень безработицы;
  - б) ссуды торгово–промышленным предприятиям;
  - в) число новых заказов;
  - г) денежная масса.
13. Запаздывающими показателями являются:
- а) ВВП;
  - б) индексы фондового рынка;
  - в) изменение индекса потребительских цен;
  - г) объем продаж обрабатывающей промышленности.

14. Конъюнктурные циклы в 3–5 лет являются следствием:
- колебаний инвестиционной активности;
  - взаимодействия денежно–кредитных факторов;
  - динамики оборачиваемости запасов;
  - сдвигов в воспроизводственной структуре сферы производства.
15. Уровень запасов готовой продукции является фактором:
- контрциклическим опережающим;
  - проциклическим опережающим;
  - проциклическим запаздывающим;
  - ациклическим.
16. В фазе кризиса падение объема розничного товарооборота касается в первую очередь:
- продуктов питания;
  - товаров длительного пользования;
  - предметов санитарии и гигиены;
  - детских товаров.
17. Данные о «портфеле заказов» являются фактором:
- проциклическим совпадающим;
  - проциклически опережающим;
  - контрциклическим опережающим;
  - контрциклическим запаздывающим.
18. Изменение курсов акций:
- предшествует изменению конъюнктуры товарного рынка;
  - происходит одновременно;
  - происходит после изменения конъюнктуры товарного рынка;
  - не связано с изменением конъюнктуры товарного рынка.
19. Показателями движения промышленного производства являются:
- данные о «портфеле заказов» отрасли;
  - уровень и динамика запасов сырья;
  - величина экспортных поставок готовой продукции;
  - индекс цен предприятий–производителей.
20. В число показателей движения промышленного производства не входит:
- индекс физического объема производства;
  - динамика инвестиций в промышленное производство;
  - уровень удельных расходов на заработную плату;
  - средний уровень цен.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко [и др.] ; под редакцией Т. Г. Касьяненко. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468976>

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04843-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468453>

#### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469247>

### **5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ



<p>Научное наследие России</p> <p>Электронная библиотека учебников Cyberleninka</p>	<p>вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p> <p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p> <p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p>	<p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p>
<p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p> <p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p> <p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## 5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

### 5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### 5.4.2. Программное обеспечение

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных	Библиографическая и реферативная	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>

	международного индекса научного цитирования "Scopus"	база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### **5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Для изучения дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения

практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Ценообразование в финансово-кредитных учреждениях**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Ценообразование в международном бизнесе**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)


Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)



## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	9
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	13
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	23
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	23
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	25
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	27
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	31
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	31
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	31
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	32
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	34
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	35
5.6 Образовательные технологии .....	35
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	37

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Ценообразование в международном бизнесе» заключается в развитии у студентов целостной системы знаний о закономерностях формирования и динамике цен в международной торговле, а также навыков принятия решений в области ценообразования в международных сделках.

#### Задачи дисциплины:

- ознакомление студентов с основными теоретическими подходами к понятию цены, ее сущности и функциям, закономерностями формирования мировых цен;
- освоение подходов и методов учета затрат, экономической ценности и конкуренции при принятии ценовых решений;
- развитие навыков анализа структуры цены, финансовых последствий изменения цены, влияния мер государственного регулирования;
- изучение подходов к формированию ценовой политики и стратегии фирмы в международной торговле, а также способов определения цен в контрактах.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Ценообразование в международном бизнесе» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Ценообразование в международном бизнесе» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Микроэкономика», «Финансы организации».

#### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

##### **ЗНАТЬ:**

- функции и основные принципы маркетингового ценообразования;
- методы формирования и контроля цен;
- рыночные закономерности и факторы маркетингового ценообразования;
- особенности ценообразования в различных сферах экономики;
- зарубежный опыт маркетингового ценообразования.

##### **УМЕТЬ:**

- понимать и правильно интерпретировать нормативные и правовые акты и внутренние стандарты в области ценообразования;
- готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области ценовой политики и принятия стратегических решений;
- проводить ценовые исследования в маркетинге и формировать информационную базу;
- принимать организационно-управленческие решения в сфере ценообразования на основе маркетинговой ориентации;
- анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;

##### **ВЛАДЕТЬ:**

- современными приемами и способами расчета цен;
- информационной базой, необходимой для обоснованного формирования и контроля цен;
- конъюнктурой рынков продукции;
- навыками разработки вариантов управленческих решений и обоснования их выбора на основе критериев социально-экономической эффективности;

- способностью к адекватному реагированию на возможные изменения рыночной конъюнктуры и цен.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Финансовое планирование и прогнозирование*
- *Технологическая практика*
- *Преддипломная практика*

### **1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-2; ПК-5; ПК-6 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенций</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	<p>ПК-2.1 Владеет современными инструментами и методиками анализа деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-2.2 Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и</p>	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.

			<p>финансово-кредитных институтов. ПК-2.3 Владеет методами мониторинга, анализа и контроля хода выполнения прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций Владеть: - навыками планирования и бюджетирования</p>
	ПК-5	<p>способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации; ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации  ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере,</p>

				<p>применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать		<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и</p>

		<p>предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>международной практике для эффективного управления финансами предприятия.  Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.  Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
--	--	---	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 и 6 семестре, составляет 8 зачетных единиц (4 з.е. на 5 семестре и 4 з.е на 6 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *зачет, на 6 семестре экзамен.*

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5	6		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>72</b>		
Учебные занятия лекционного типа	32	16	16		
Практические занятия	48	24	24		
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	64	32	32		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>126</b>	<b>63</b>	<b>36</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>36</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>288</b>	<b>144</b>	<b>144</b>		

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия			
<b>Семестр 5</b>									
<b>Раздел 1. Сущность и функции цены. Основы формирования рыночной цены</b>	27	9	18	4	6			8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							из них: в форме практической подготовки
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
Раздел 2. Затраты и их учет в ценообразовании. Ценообразование на основе ценности товара для покупателя	36	18	18	4	6		8	
Раздел 3. Анализ финансовых последствий ценовых решений	36	18	18	4	6		8	
Раздел 4. Учет конкуренции в ценообразовании	36	18	18	4	6		8	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	144	63	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет							
<b>Семестр 6</b>								
Раздел 5. Формирование ценовой политики и ценовой стратегии компании	27	9	18	4	6		8	
Раздел 6. Цены в международных контрактах	27	9	18	4	6		8	
Раздел 7. Вертикальная структура цены	27	9	18	4	6		8	
Раздел 8. Государственное регулирование цен во внутренней и международной деятельности	27	9	18	4	6		8	



Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа <i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
Контроль промежуточной аттестации (час)	36							
Общий объем, часов	144	36	72	16	24		32	
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							
Общий объем часов по дисциплине (модулю)	288	126	144	32	48		64	

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 5</b>							
<b>Раздел 1. Сущность и функции цены. Основы формирования рыночной цены</b>	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование

<b>Раздел 2. Затраты и их учет в ценообразовании. Ценообразование на основе ценности товара для покупателя</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 3. Анализ финансовых последствий ценовых решений</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 4. Учет конкуренции в ценообразовании</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>семестр 6</b>							
<b>Раздел 5. Формирование ценовой политики и ценовой стратегии компании</b>	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 6. Цены в международных контрактах</b>	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 7. Вертикальная структура цены</b>	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Раздел 8. Государственное регулирование цен во внутренней и международной деятельности</b>	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов,</b>	<b>36</b>	<b>16</b>		<b>12</b>		<b>8</b>	

Общий объем по дисциплине (модулю), часов	126	56		54		16	
---	-----	----	--	----	--	----	--

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ЦЕНЫ. ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНОЧНОЙ ЦЕНЫ

**Цель:** Рассмотреть сущность, этапы, цели ценообразования. Изучить базовые стратегии формирования функции цены.

##### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Понятие цены. Становление современной теории цены. Ценообразующие факторы. Роль цен в рыночной экономике. Функции цены. Цены в мировом хозяйстве. Равновесие и равновесная цена. Различие между формированием и обнаружением цены. Ценовой выигрыш вследствие либеральной международной торговли.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие и становление современной теории цены.
2. Ценообразующие факторы.
3. Роль цен в рыночной экономике.
4. Функции цены.
5. Цены в мировом хозяйстве.
6. Равновесие и равновесная цена.
7. Различие между формированием и обнаружением цены.
8. Ценовой выигрыш вследствие либеральной международной торговли

#### ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

#### Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Либерализация цен в России.
2. Отличительные черты рыночного ценообразования от централизованного установления цен.
3. Вклад К. Маркса в трудовую теорию стоимости.
4. Становление современной теории цены в рамках неоклассической традиции.
5. Влияние неценовых факторов на изменение спроса.
6. Воздействие налогов и дотаций на изменение предложения.
7. Анализ соотношения затрат, объема производства и прибыли.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. ЗАТРАТЫ И ИХ УЧЕТ В ЦЕНООБРАЗОВАНИИ. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ НА ОСНОВЕ ЦЕННОСТИ ТОВАРА ДЛЯ ПОКУПАТЕЛЯ**

**Цель:** Формирование знаний о составе затрат, учитываемых в ценообразовании и ценообразование на основе ценности товара для покупателя.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Неоклассическая концепция затрат. Затраты с позиций бухгалтерского учета. Установление цены на основе затрат: преимущества и недостатки. Фундаментальная проблема затратного ценообразования. Эффективный подход к анализу затрат при принятии ценовых решений. Ценностное (проактивное) ценообразование. Экономическая ценность товара: понятие и алгоритм анализа. Факторы, влияющие на ценовую чувствительность. Эластичность спроса по цене как показатель ценовой чувствительности покупателей.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Неоклассическая концепция затрат.
2. Затраты с позиций бухгалтерского учета. Установление цены на основе затрат: преимущества и недостатки.
3. Фундаментальная проблема затратного ценообразования.
4. Эффективный подход к анализу затрат при принятии ценовых решений.
5. Ценностное (проактивное) ценообразование.
6. Экономическая ценность товара: понятие и алгоритм анализа. Факторы, влияющие на ценовую чувствительность.
7. Эластичность спроса по цене как показатель ценовой чувствительности покупателей.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

**Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:**

1. Методы калькулирования себестоимости.
2. Расчет цен на основе нормативов рентабельности.
3. Расчет цен на основе торговых скидок и надбавок.
4. Затратное ценообразование на основе кривой обучения.
5. Количественный (кардиналистский) подход к анализу полезности и спроса.
6. Порядковый (ординалистский) подход к анализу полезности и спроса.
7. Реакция потребителей на изменение цен.
8. Проблемы повышения точности расчетов безубыточности.
9. Графический анализ многовариантной ценовой и производственной политики фирмы.
10. Схемы учета динамики условно-постоянных издержек при обосновании ценовых решений.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – Тестирование**

**РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ ЦЕНОВЫХ РЕШЕНИЙ**

**Цель:** получение знаний о формировании цен и стоимости продуктов и услуг. Финансовые последствия установления цен. А также методы анализа финансовых последствий ценовых решений.

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Предельная прибыль: понятие и значение при принятии ценовых решений. Анализ условий безубыточности изменения цены: базовый случай. Анализ условий безубыточности изменения цены при непостоянстве затрат. Анализ условий безубыточности реактивного

изменения цены. Учет риска при анализе финансовых последствий ценовых решений. Кривая безубыточности продаж.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Предельная прибыль: понятие и значение при принятии ценовых решений.
2. Анализ условий безубыточности изменения цены: базовый случай.
3. Анализ условий безубыточности изменения цены при непостоянстве затрат.
4. Анализ условий безубыточности реактивного изменения цены.
5. Учет риска при анализе финансовых последствий ценовых решений.
6. Кривая безубыточности продаж.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

**Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:**

1. Изменение логики анализа финансовой отчетности для нужд ценообразования.
2. Финансовый анализ и маркетинговый план: проблемы согласования.
3. Социальная цена монополии.
4. Ценовая дискриминация и ее виды.
5. Реклама и продвижение товара на рынках с монополистической конкуренцией.
6. Политика цен жизненного цикла товара.
7. Исторические примеры регулирования монополии.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

#### **РАЗДЕЛ 4. УЧЕТ КОНКУРЕНЦИИ В ЦЕНООБРАЗОВАНИИ**

**Цель:** умение выявить конкуренцию цен в сфере международного бизнеса.

##### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Ценовая конкуренция в условиях различных рыночных структур. Ценополучатели и ценоискатели. Последствия ценовой конкуренции. Управление конкуренцией в процессе принятия ценовых решений.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Ценовая конкуренция в условиях различных рыночных структур.
2. Ценополучатели и ценоискатели.
3. Последствия ценовой конкуренции.
4. Управление конкуренцией в процессе принятия ценовых решений.

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

1. Реакция фирмы на изменение цен конкурентов.
2. Проблемы эффективного использования информационных потоков для реализации ценовой стратегии.
3. Конкуренция и партнерство в современном мире.
4. Использование скидок в российской практике.
6. Система цен, действовавшая в СССР.
7. История развития косвенного налогообложения в России и за рубежом.
8. Противоречия социально-ориентированных цен, пути их преодоления.
9. Регулирование цен в зарубежных странах
10. Контроль за соблюдением порядка применения регулируемых цен.
11. Принципы определения цены для целей налогообложения.
12. Воздействие экономической глобализации на государственное регулирование цен в международной торговле.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля –**  
Тестирование

## **РАЗДЕЛ 5. ФОРМИРОВАНИЕ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ И ЦЕНОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ**

**Цель:** изучить ценообразование и методы формирования цен, ценовую политику компаний в сфере международного бизнеса, умение формировать ценовую стратегию компаний.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Понятие ценовой политики и факторы, ее определяющие. Ценовая стратегия и ценовая тактика. Виды ценовых стратегий. Выбор ценовой стратегии на разных этапах жизненного цикла товара. Дополнительные ценовые стратегии

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие ценовой политики и факторы, ее определяющие.
2. Ценовая стратегия и ценовая тактика.
3. Виды ценовых стратегий.
4. Выбор ценовой стратегии на разных этапах жизненного цикла товара.
5. Дополнительные ценовые стратегии

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания:** аналитическое задание

1. Верно / неверно данное выражение:
  - Для данных кривых спроса и предложения увеличение доходов потребителей приведет к увеличению и равновесной цены и равновесного объема.
  - Если на рынке существует избыточный спрос, то, скорее всего, цена будет повышаться.
  - Когда цены ресурсов, используемых в производстве товаров, возрастают, то при прочих равных условиях спрос будет оставаться неизменным, но объем спроса будет падать.
  - Если спрос на товар повышается, а предложение остается без изменения, то равновесная цена будет расти.
  - Если рыночная цена ниже равновесной, то она будет снижаться, так как в таких условиях спрос будет падать, а предложение расти.
  - Равновесие всегда стабильно и всегда единственно.
  - В соответствии со взглядами А. Маршалла в механизме восстановления рыночного равновесия ведущая роль отводится превышению цены спроса над ценой предложения, и наоборот.
  - В соответствии со взглядами JL Вальраса в механизме восстановления рыночного равновесия наличие избыточного спроса и избыточного предложения не играет никакой роли.



2. Функция спроса населения на данный товар  $QD = 10 - P$ , функция предложения данного товара  $QS = -5 + 2P$ .

Предположим, на данный товар установлена фиксированная цена на уровне 3 ден. ед. Определить объем неудовлетворенного спроса.

3. Функция спроса на данный товар  $QD = 8 - P$ , функция предложения данного товара  $QS = -7 + 2P$ .

Определить излишек покупателя.

4. Заданы следующие функции спроса  $QD1 = 6 + 2P$ ,  $QD2 = 3P - 15$ ,  $QD3 = 5P$  и функции предложения  $QS1 = 12 - P$ ,  $QS2 = 16 - 4P$ ,  $QS3 = 10 - 0,5P$ .

Найти равновесную цену и равновесный объем продаж для каждой сделки. Построить графики.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 6. ЦЕНЫ В МЕЖДУНАРОДНЫХ КОНТРАКТАХ**

**Цель:** изучить ценообразование и их отражение в международных контрактах.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Определение таможенной стоимости товара. Обоснование, расчет экспортной и импортной цены товара. Внешнеторговые цены; их классификация, источники информации. Виды внешнеторговых цен в зависимости от условий поставки. Калькуляция внешнеторговой цены. Система ценовых скидок в международной торговле. Валюта цены и валюта платежа. Страхование валютных рисков в ценообразовании.

Вопросы для самоподготовки:

1. Дать определение таможенной стоимости товара.
2. Обоснование, расчет экспортной и импортной цены товара.
3. Внешнеторговые цены; их классификация, источники информации.
4. Виды внешнеторговых цен в зависимости от условий поставки.
5. Калькуляция внешнеторговой цены.
6. Система ценовых скидок в международной торговле.
7. Валюта цены и валюта платежа.
8. Страхование валютных рисков в ценообразовании.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** аналитическое задание

1. Верно / неверно данное выражение:
  - При увеличении FC MC тоже увеличиваются.
  - Если цены на факторы, применяемые в производстве, известны, то производственная функция может быть использована для построения кривой совокупных издержек.
  - Совокупные издержки длительного периода могут быть представлены как сумма переменных и постоянных издержек.
  - Налог на собственность является составной частью переменных издержек.
  - Затраты по ведению переговоров являются частью транзакционных затрат.
  - Средние затраты можно определить только в длительном периоде.
  - При обосновании цен следует учитывать предотвратимые и невозвратные расходы.

- В российских фирмах преобладает чисто затратный подход к управлению бизнесом.
- При росте масштабов выпуска увеличивается величина средних затрат.
- Наиболее разумный подход - пассивное ценообразование, т.к. позволяет покрыть фактические затраты и получить приемлемую величину прибыли.
- Величину удельных затрат на единицу продукции невозможно определить до того, как цена будет установлена.
- Выбор типа норматива рентабельности зависит от сложности учета различных типов затрат и связи затрат определенного типа с экономической ценностью товара для покупателей.
- Рентабельность продаж - это отношение суммы валовой прибыли к выручке от продаж.
- Схема расчета минимального норматива рентабельности позволяет определить минимальные цены, по которым фирма может позволить продавать свои товары.

2. Функция общих затрат фирмы задана выражением:  $TC = 350 + 10Q - 5Q^2 + 0,5Q^3$ . Найти выражения для  $ATC$ ,  $FC$ ,  $VC$ ,  $AFC$ ,  $AVC$ ,  $MC$ .

3. В таблице указаны значения общих затрат конкурентной фирмы при разных объемах выпуска:

Q	0	1	2	3	4	5	6
TC	15	20	22	25	30	38	49

Определить, какой объем выпуска выберет фирма, чтобы ее прибыль была максимальной, если рыночная цена сложилась на уровне 6 рублей.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 7. ВЕРТИКАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ЦЕНЫ**

**Цель:** Ознакомиться с теоретическими основами вертикальной структурой цены.

### ***Перечень изучаемых элементов содержания***

Классификация цен по характеру обслуживаемого оборота. Понятие и элементы вертикальной структуры цены. Наценки оптовой и розничной торговли. Налоги в цене товара.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Классификация цен по характеру обслуживаемого оборота.
2. Понятие и элементы вертикальной структуры цены.
3. Наценки оптовой и розничной торговли.
4. Налоги в цене товара.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7**

**Форма практического задания:** аналитическое задание

1. Верно / неверно данное выражение
  - Для платежа по контракту должна быть выбрана только та валюта, в которой устанавливается цена контракта.
  - Цена в контракте может быть установлена только за весовую единицу.
  - Цена-брутто определяется с учетом условий купли - продажи.
  - На условиях СИФ цена товара определяется только в виде твердой величины, включающей все расходы по перевозке товара.
  - Твердая цена не может быть изменена в ходе исполнения сделки.
  - На практике часто применяется смешанный способ фиксации цены.

2. Имеются исходные данные на единицу изделия:  
- себестоимость - 400 тыс. руб.;  
- прибыль - 25%;  
- перевозка к железнодорожной станции - 3 тыс. руб.;  
- стоимость погрузки в вагон - 1,2 тыс. руб.;  
- стоимость перевозки до порта - 4 тыс. руб.;  
- стоимость погрузочно-разгрузочных работ с доставкой товара вдоль борта судна - 1,5 тыс. руб.;  
- стоимость доставки на борт судна и складирование на судне - 1 тыс. руб.;  
- морской фрахт до порта назначения - 200 дол. (в задаче принят 1 дол. равен 25 руб.); - страхование - 3%.

Определить: а) отпускную цену завода-изготовителя;  
б) цену «франко-железнодорожный вагон»;  
в) цену ФАС, ФОБ, КАФ, СИФ.

3. Универмаг вначале приобрел у фирмы-производителя партию товара 2000 шт. Производитель рекомендовал цену конечной продажи 400 руб., за что предоставил универмагу 15% скидку. Универмаг получил товары по цене 340 руб. за штуку и уплатил за всю партию 680 тыс. руб.

Товар быстро разошелся, и универмаг решил приобрести еще 1000 шт. В результате он получит право на кумулятивную скидку в форме повышенной до 17% торговой скидки.

Сколько теперь он должен будет уплатить за вторую партию в 1000 шт.?

4. Дайте характеристику основных видов цен в зависимости от обслуживаемой сферы товарного обращения.

5. Перечислите элементы оптовой (отпускной) цены предприятия, оптовой цены промышленности, розничной цены. 105. Дайте определение состава и структуры цены. 20 106. Назовите виды цен в зависимости от территории их действия.

6. Расскажите о видах цен в зависимости от порядка возмещения потребителем транспортных расходов.

7. Назовите виды цен по степени их свободы от воздействия государства и дайте им характеристику.

9. Дайте характеристику экспортных и импортных цен. 110. Что такое система цен, и каковы ее признаки?

10. Определить:  
а) оптовую цену предприятия;  
б) розничную цену;  
г) структуру розничной цены.

Исходные данные:

- полная себестоимость изделия - 40 руб.;  
- уровень рентабельности затрат - 20%;  
- налог на добавленную стоимость - 6 руб.;  
- наценка посреднических организаций - 5 руб.;  
- торговая надбавка - 15% к отпускной цене посредников.

11. Определить отпускную цену единицы продукции (флакона духов), не облагаемой акцизом, при условиях:

- при изготовлении продукции используется спирт, имеющий фактическую себестоимость (спирт производится на данном предприятии) 5 руб. за 1 дал (1 декалитр = 10 л);
- ставка акциза на спирт составляет 90% от отпускной цены без НДС;
- для изготовления одного флакона духов (без затрат на производство спирта с учетом акциза), составляют 2, 85 руб.;
- уровень рентабельности к себестоимости принят в размере 25%.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 8. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕН ВО ВНУТРЕННЕЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Цель:** Ознакомиться с нормативно-правовым регулированием цен в международной деятельности

### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Цели и задачи государственного регулирования цен. Формы и методы государственного воздействия на цены. Ценовые последствия протекционизма. Таможенные тарифы. Нетарифные барьеры, их влияние на цены. Демпинг и антидемпинговые пошлины. Компенсационные пошлины.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Цели и задачи государственного регулирования цен.
2. Формы и методы государственного воздействия на цены.
3. Ценовые последствия протекционизма.
4. Таможенные тарифы.
5. Нетарифные барьеры, их влияние на цены.
6. Демпинг и антидемпинговые пошлины.
7. Компенсационные пошлины.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 8**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

**Примерный перечень тем рефератов к разделу 8:**

1. Либерализация цен в России.
2. Отличительные черты рыночного ценообразования от централизованного установления цен.
3. Вклад К. Маркса в трудовую теорию стоимости.
4. Становление современной теории цены в рамках неоклассической традиции.
5. Влияние неценовых факторов на изменение спроса.
6. Воздействие налогов и дотаций на изменение предложения.
7. Анализ соотношения затрат, объема производства и прибыли.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 5 семестре и зачет с оценкой на 6 семестре, который проводится в устной форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ПК- 2	Способен готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	Знать: - основные понятия и категории сферы денежно-кредитных отношений; - нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансово-кредитных учреждений; - основные типовые методики для оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций; - методики разработки бюджетов и финансовых планов кредитных организаций.	Этап формирования знаний
		Уметь: - составлять бюджеты и финансовые планы финансово-кредитных организаций	Этап формирования умений
		Владеть: - навыками планирования и бюджетирования	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации  содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и	Этап формирования умений

		интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми	Этап формирования навыков и получения опыта

		процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	
--	--	---	--

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-2 ПК-5 ПК-6	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.



<p><b>ПК-2</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p><b>ПК-2</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6) баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

1. Экономическая сущность цены.
2. Основные положения теории цен.
3. Функции цен.
4. Принципы ценообразования.
5. Основные элементы цены.
6. Виды цен в рыночной экономике.
7. Факторы, влияющие на уровень цен.
8. Закономерности ценообразования на разных типах рынков.

9. Полезность(ценность) товара как фактор формирования его цены.
10. Взаимосвязь цен и объемов продаж (эластичность спроса).
11. Взаимозависимость издержек производства, цены и прибыли.
12. Взаимосвязь цены и качества продукции.
13. Процесс ценообразования.
14. Цели и принципы формирования политики ценообразования.
15. Информационное обеспечение политики ценообразования.
16. Стратегии ценообразования.
17. Методы ценообразования;
18. Ценообразование с учетом жизненного цикла товара;
19. Пакетное ценообразование;
20. Ценообразование в рамках товарной линии.
21. Определение цены на товары-новинки.
22. Ценовые войны.
23. Использование скидок в системе ценообразования.
24. Ценообразование во внешнеэкономической деятельности.
25. Роль и значение государственного регулирования цен;
26. Методы воздействия государства на цены;
27. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов
28. Факторы, влияющие на спрос и предложение.
29. Логика анализа финансовой отчетности для нужд ценообразования.
30. Влияние конкуренции на процесс обоснования цен.
31. Этапы разработки ценовой стратегии. Выбор типа ценовой стратегии.
32. Ценообразование и стимулирование продаж.
33. Ценообразование и организация продаж товаров.
34. Затратные методы ценообразования.
35. Определение цены на основе полных затрат.
36. Определение цены на основе прямых переменных затрат.
37. Метод предельных издержек.
38. Метод торговых надбавок и скидок.
39. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций.
40. Параметрические методы ценообразования.
41. Метод удельных показателей.
42. Метод аналогий.
43. Метод баллов.
44. Метод ранговой корреляции.
45. Метод парных сравнений

Аналитическое задание(*тесты*):

1. Целью фирмы может являться:
  - а) максимизация прибыли;
  - б) максимизация оборота;
  - в) стабилизация цен, объемов, состояния на рынке;
  - г) все вышеперечисленное.
2. Стратегия средних цен может быть представлена в виде:
  - а) стратегии проникновения на рынок;
  - б) стратегии нейтрального ценообразования;
  - в) стратегии следования за лидером;
  - г) правильно б) и в).
3. Стратегия высоких цен может быть представлена в виде:
  - а) стратегии проникновения на рынок;

- б) стратегии премиального ценообразования;
  - в) стратегии следования за лидером;
  - г) стратегии справедливого ценообразования.
4. На стадии роста продаж жизненного цикла изделия:
- а) затраты растут;
  - б) конкуренция отсутствует;
  - в) потребители не чувствительны к изменению цены;
  - г) возможно применение стратегии и высоких цен, и средних, и низких.
5. Что не соответствует стадии зрелости жизненного цикла изделия?
- а) затраты растут;
  - б) конкуренция ослабевает;
  - в) фирмы предпочитают не манипулировать ценами;
  - г) производится модифицирование товара.
6. Ценообразование затратным методом может основываться на:
- а) сумме постоянных и переменных затрат;
  - б) на предельных затратах;
  - в) на общих затратах;
  - г) верны все предыдущие ответы.
7. Какой из перечисленных методов относится к параметрическим методам ценообразования?
- а) структурной аналогии;
  - б) метод удельных показателей;
  - в) балловый;
  - г) все являются параметрическими методами.
8. Определение цен на основе методов маркетинговых оценок:
- а) на основе анализа безубыточности и обеспечения целевой прибыли;
  - б) метод рентабельности инвестиций;
  - в) метод сходной цены (ориентация на конкуренцию);
  - г) метод структурной аналогии.
9. Применение стратегии ценового прорыва рекомендуется при:
- а) высокой эластичности спроса по цене;
  - б) низкой эластичности спроса по цене.
10. Стратегия «нейтрального ценообразования» (средних цен) означает:
- а) установление цен примерно на уровне цен фирм–конкурентов;
  - б) установление цен со средним по отрасли уровнем прибыли
11. Опережающими показателями при циклическом изменении экономики являются:
- а) ВВП;
  - б) объем экспорта;
  - в) индексы фондового рынка;
  - г) средний уровень процентной ставки коммерческих банков.
12. Совпадающими показателями являются:
- а) уровень безработицы;
  - б) ссуды торгово–промышленным предприятиям;
  - в) число новых заказов;
  - г) денежная масса.
13. Запоздавающими показателями являются:
- а) ВВП;
  - б) индексы фондового рынка;
  - в) изменение индекса потребительских цен;
  - г) объем продаж обрабатывающей промышленности.
14. Конъюнктурные циклы в 3–5 лет являются следствием:
- а) колебаний инвестиционной активности;
  - б) взаимодействия денежно–кредитных факторов;
  - в) динамики оборачиваемости запасов;

- г) сдвигов в воспроизводственной структуре сферы производства.
15. Уровень запасов готовой продукции является фактором:
- а) контрциклическим опережающим;
  - б) проциклическим опережающим;
  - в) проциклическим запаздывающим;
  - г) ациклическим.
16. В фазе кризиса падение объема розничного товарооборота касается в первую очередь:
- а) продуктов питания;
  - б) товаров длительного пользования;
  - в) предметов санитарии и гигиены;
  - г) детских товаров.
17. Данные о «портфеле заказов» являются фактором:
- а) проциклическим совпадающим;
  - б) проциклически опережающим;
  - в) контрциклическим опережающим;
  - г) контрциклическим запаздывающим.
18. Изменение курсов акций:
- а) предшествует изменению конъюнктуры товарного рынка;
  - б) происходит одновременно;
  - в) происходит после изменения конъюнктуры товарного рынка;
  - г) не связано с изменением конъюнктуры товарного рынка.
19. Показателями движения промышленного производства являются:
- а) данные о «портфеле заказов» отрасли;
  - б) уровень и динамика запасов сырья;
  - в) величина экспортных поставок готовой продукции;
  - г) индекс цен предприятий–производителей.
20. В число показателей движения промышленного производства не входит: а) индекс физического объема производства;
- б) динамика инвестиций в промышленное производство;
  - в) уровень удельных расходов на заработную плату;
  - г) средний уровень цен.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

#### 5.1.1. Основная литература

1. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко [и др.] ; под редакцией Т. Г. Касьяненко. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468976>

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04843-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468453>

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469247>

### 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ

	ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	
Электронная библиотека учебников Cyberleninka	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ  <a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Ценообразование в международном бизнесе» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## 5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

### 5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### 5.4.2. Программное обеспечение

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>



		базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Ценообразование в международном бизнесе**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Ценообразование в международном бизнесе**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Ценообразование в международном бизнесе**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Ценообразование в международном бизнесе**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Ценообразование в международном бизнесе**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в

синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Ценообразование в международном бизнесе»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н., канд.экон.наук, доцентом Шинкаревой О.В.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляра

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	15
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	15
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	32
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	32
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	34
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	37
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	37
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	45
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	45
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	45
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	46
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	48
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	49
5.6 Образовательные технологии .....	49
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	51

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» рассмотрение теоретических основ налогового администрирования; роли и значения налогового администрирования; методов и форм налогового администрирования. Она дает студентам возможность расширить профессиональный кругозор, выработать аналитические и контрольные навыки, необходимые при решении задач в обеспечении контроля полноты и своевременности поступления налогов (сборов) и других налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации. Изучение дисциплины «Налоговое администрирование» необходимо для понимания направлений развития налоговой системы и тенденций организации налогового администрирования в Российской Федерации.

*Задачи дисциплины* ознакомить студентов:

- с теоретическими основами налогового администрирования,
- с основами налогового планирования и прогнозирования,
- с иерархической структурой налоговых органов,
- методологическими основами налогового контроля,
- порядком проведения налоговых проверок,
- формами налогового регулирования,
- с процедурой проведения налогового контроля.

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Налоговое администрирование**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Финансовый контроль*», «*Налоги и налогообложение*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**ЗНАТЬ:**

- нормативно-правовую базу в части налогового администрирования;
- права и обязанности налогоплательщиков;
- полномочия налоговых органов и государственную налоговую политику в сфере налогообложения;
- задачи и функции налоговых органов при осуществлении налогового администрирования.

**УМЕТЬ:**

- работать с различными информационными, справочно-правовыми базами данных;
- пользоваться информационно-коммуникационными технологиями для работы с законодательной базой налогообложения;
- анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской и налоговой отчетности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм собственности;

**ВЛАДЕТЬ:**

- навыками осуществления экономических расчетов с целью определения эффективности системы налогообложения;
- навыками работы с налоговой документацией, программой "декларация" и кабинетом налогоплательщика на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru);

- навыками определения налогового правонарушения и порядком назначения налоговых санкций;

- подходами к исследованию показателей функционирования налоговой системы.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Технологическая практика*

- *Преддипломная практика*

### **1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций**

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-4; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

<b>Категория компетенции</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.  ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.  ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную



			<p>финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>деятельность участников финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-4	<p>Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей Владеть: современными</p>

				методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать</p>

				<p>финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности,</p>		<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p>

		рисков и возможных социально-экономических последствий		<p>Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.</p> <p>Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.</p>
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской	<p>ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов;</p>	<p>Знать: основы финансового законодательства РФ</p> <p>Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в</p>

		деятельности, учета и контроля	<p>ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;</p> <p>ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	области страховой, банковской деятельности, учета и контроля Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля
	ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций</p> <p>уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>

			составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	
--	--	--	---	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 5 и 6 семестре, составляет 8 зачетных единиц (4 з.е. на 5 семестре и 4 з.е на 6 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 5 семестре *зачет*, на 6 семестре *экзамен*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7	8		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>90</b>		
Учебные занятия лекционного типа	32	16	18		
Практические занятия	48	24	32		
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	64	32	40		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>126</b>	<b>63</b>	<b>54</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>36</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>288</b>	<b>144</b>	<b>180</b>		

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
<b>Семестр 5</b>									
Раздел 1. Стратегия и тактика ценообразования	27	9	18	4	6		8		
Раздел 2. Банковские продукты	36	18	18	4	6		8		
Раздел 3. Формирование стоимости банковского продукта	36	18	18	4	6		8		
Раздел 4. Ценообразование банковских продуктов и услуг	36	18	18	4	6		8		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>63</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>		
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>								
<b>Семестр 6</b>									
Раздел 5. Основы налогового контроля	28	12	16	2	6		8		
Раздел 6. Налоговые проверки как основная форма налогового контроля	29	9	20	4	8		8		
Раздел 7. Проверка кассовой дисциплины. Валютный контроль. Реализация материалов налоговых проверок	29	11	18	4	6		8		
Раздел 8. Права, обязанности и ответственность субъектов налогового администрирования	29	11	18	4	6		8		
Раздел 9. Ответственность	29	11	18	4	6		8		

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
юридических и физических лиц за нарушение налогового и таможенного законодательства								
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>180</b>	<b>54</b>	<b>90</b>	<b>18</b>	<b>32</b>		<b>40</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Экзамен</b>							
<b>Общий объем часов по дисциплине (модулю)</b>	324	117	162	34	56		103	

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся				
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час
<b>семестр 5</b>						



Раздел 1. Налоговое администрирование: содержание, значение, функции	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Современные формы налогового администрирования	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Методы налогового планирования	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Налоговые и таможенные органы Российской Федерации: их состав, правовой статус, задачи и функции	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>семестр 6</b>							
Раздел 5. Основы налогового контроля	12	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Налоговые проверки как основная форма налогового контроля	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 7. Проверка кассовой дисциплины. Валютный контроль. Реализация материалов налоговых проверок	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 8. Права, обязанности и ответственность субъектов налогового администрирования	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 9. Ответственность юридических и физических лиц за нарушение налогового и таможенного законодательства	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов,</b>	<b>54</b>	<b>24</b>		<b>20</b>		<b>10</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>117</b>	<b>56</b>		<b>54</b>		<b>18</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### **РАЗДЕЛ 1. НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ: СОДЕРЖАНИЕ, ЗНАЧЕНИЕ, ФУНКЦИИ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-20, ПК-22, ПК-28) в виде знаний законодательных основ налогового администрирования; умение использовать поисковые системы для сбора информации, связанной с системой налогового администрирования и налогового контроля; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области налогообложения.

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие «налоговое администрирование». Основные цели и задачи налогового администрирования. Методы налогового администрирования. Формы налогового администрирования и их краткая характеристика. Основные направления совершенствования налогового администрирования. Цифровые технологии налогового администрирования и новые формы реализации клиентоориентированного подхода в деятельности налоговых органов.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Правовое обеспечение налогового администрирования.
2. Субъекты налогового администрирования, их взаимодействие с государственными органами исполнительной власти.
3. Формы и методы налогового администрирования
4. Сравнительная характеристика налогового и таможенного администрирования. Взаимодействие налоговых и таможенных органов

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

5. Налоговое администрирование: понятие, принципы, задачи и функции.
6. Налоговое администрирование как система управления в области налогообложения, его цель и задачи.
7. Формы и методы налогового администрирования.
8. Значение налогового администрирования в обеспечении налоговыми и неналоговыми поступлениями бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.
9. Правовое обеспечение налогового администрирования.
10. Субъекты налогового администрирования, их взаимодействие с государственными органами исполнительной власти.
11. Полномочия федеральных органов государственной власти и управления в области налогового администрирования; их роль в проведении политики государства в области налогового администрирования.
12. Роль налоговых и таможенных органов как администраторов доходов бюджетной системы РФ.
13. Объект, цели, задачи и функции таможенного администрирования.
14. Сравнительная характеристика налогового и таможенного администрирования. Взаимодействие налоговых и таможенных органов.
15. Новые электронные технологии и критерии оценки эффективности налогового и таможенного администрирования.
16. Модернизация и информатизация в деятельности налоговых и таможенных органов, в том числе на основе применения «облачных» технологий.
17. Цифровые технологии налогового администрирования и новые формы реализации клиентоориентированного подхода в деятельности налоговых органов.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

## **РАЗДЕЛ 2. СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-22) в виде - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Современная идеология налогового администрирования. Программа совершенствования налогового администрирования на период 2014-2020 гг.

Сервисная функция в работе ФНС России. «Личный кабинет налогоплательщика»: новый этап во взаимоотношениях налогоплательщиков и налоговых органов. Развитие способов обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.

Налоговый контроль в форме налогового мониторинга. Налоговый мониторинг как элемент расширенного взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов. Введение института предварительного налогового разъяснения (налоговые рулинги).

Международное сотрудничество при осуществлении функций налогового администрирования: обеспечение налоговой прозрачности, усиление борьбы с уклонением от уплаты налогов и международный обмен информацией (в том числе в рамках FATCA). Морально-этические аспекты взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов. Противодействие коррупции в системе налоговых отношений.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие и сущность налогового администрирования
2. Цели налогового администрирования.
3. Функции налогового администрирования

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Виды и формы налогового контроля организаций банковской сферы.

2. Порядок проведения камеральной налоговой проверки банков
3. Порядок проведения выездной проверки банков
4. Особенности взыскания налогов по решению налогового органа в принудительном порядке за счет денежных средств налогоплательщика в банках.
5. Информация о налогоплательщике, запрашиваемая налоговыми органами от банков.
6. Особенности осуществления налогового менеджмента в банках.
7. Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами
8. Роль банков в налоговом контроле.
9. Особенности налогового планирования в банках.
10. Налоговая политика банков.
11. Виды рисков у банков, которые приводят к налоговым нарушениям
12. Основные виды нарушений банками налогового законодательства
13. Виды последствий у банков и кредитных организаций за нарушение налогового законодательства
14. Обращение банков и кредитных организаций в суды с жалобами на налоговые органы за их неправомерные действия
15. Основные решения судов по банкам и кредитным учреждениям, которые нарушили налоговое законодательство.
16. Контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах в части правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, является самой важной задачей.
17. Валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
18. Налоговые органы и государственный контроль производства и оборота этилового спирта, изготовленного из всех видов сырья, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции.
19. Обязанность налоговых органов по осуществлению государственной регистрации юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-20) в виде – способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в том числе организаций банковского сектора экономики

## Перечень изучаемых элементов содержания

Методы управления: планирование, учёт, контроль и регулирование. Задачи налогового планирования.

### Вопросы для самоподготовки:

1. Планирование в системе налогового администрирования
2. Учет в системе налогового администрирования
3. Контроль в системе налогового администрирования
4. Регулирование в системе налогового администрирования

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### 1. Оглавление

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Эффективность налогового контроля
2. Привлечение в бюджетную систему налоговых доходов и других обязательных платежей
3. Полнота учёта налогоплательщиков и объектов налогообложения
4. Снижение числа судебных разбирательств и жалоб налогоплательщиков на действие субъектов налогового контроля
5. система налогового стимулирования;
6. Оптимизация налоговых ставок;
7. Система налоговых льгот;
8. Меры санкционного действия.
9. Изменение сроков уплаты налога и сбора, а также пени;
10. Предоставление отсрочки или рассрочки по уплате налога;
11. Предоставление налогового кредита или инвестиционного налогового кредита;
12. Льготы, предоставляемые посредством сокращения налоговой базы;
13. Льготы, предоставляемые по средствам уменьшения налоговой ставки.
14. Отсроченные налоговые обязательства, характеризующиеся как налоговые стимулы в форме изменения сроков уплаты обязательств перед государством
15. Уровни собираемости конкретных налогов и сборов, а также расчёт объёмов доходов

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

## **РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВЫЕ И ТАМОЖЕННЫЕ ОРГАНЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ИХ СОСТАВ, ПРАВОВОЙ СТАТУС, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ**

**Тема 4.1. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-22) в виде - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности и контроля, изучить теорию и практику финансового планирования деятельности банка; ознакомить с методологией налогового планирования объемных показателей, прибылей и убытков и капитала; сформировать навыки составления налогового плана и бюджета.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Налоговые органы Российской Федерации: их состав, принципы формирования и характеристика. Этапы становление и развитие налоговых органов в России. Задачи и функции Федеральной налоговой службы (центрального аппарата) как федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по осуществлению контроля и надзора за соблюдением законодательства о налогах и сборах. Состав территориальных налоговых органов. Межрегиональные и межрайонные инспекции. Таможенные органы Российской Федерации: их состав, принципы формирования и характеристика. Таможенные органы и административно-территориальное устройство России. Взаимоотношения налоговых и таможенных органов с Министерством финансов Российской Федерации и другими государственными органами.

**Вопросы для самоподготовки:**

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Налоговые органы Российской Федерации: их состав, принципы формирования и характеристика.

2. Этапы становление и развитие налоговых органов в России.

3. Взаимосвязь организационной структуры налоговых органов с государственным и административно-территориальным устройством.

4. Задачи и функции Федеральной налоговой службы (центрального аппарата) как федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по осуществлению контроля и надзора за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

5. Состав территориальных налоговых органов.

6. Налоговые органы субъектов Российской Федерации: их классификация, принципы построения; задачи и функции. (на примере одного из субъекта РФ)

7. Территориальные инспекции ФНС России: их структура, задачи и функции, роль в осуществлении налогового администрирования.

8. Межрегиональные и межрайонные инспекции: их виды, задачи, функции и роль.

9. Правовой статус должностных лиц налоговых и таможенных органов.

10. Международное налоговое сотрудничество.

11. Развитие новых налоговых механизмов администрирования на основе информационного обмена для обеспечения налоговой безопасности России.

12. Формирование корпоративной культуры налоговых органов.

13. Модернизация налоговой службу, этапы развития, текущие задачи и перспективы.

14. Таможенные органы Российской Федерации: их состав, принципы формирования и характеристика.

15. Этапы становление и развитие таможенных органов в России.

16. Организационная структура таможенных органов и государственное устройство России.

17. Таможенные органы и административно-территориальное устройство России. Правовой статус таможенных органов, их задачи и функции.

18. Взаимоотношения налоговых и таможенных органов с Министерством финансов Российской Федерации и другими государственными органами.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**



## РАЗДЕЛ 5. НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ КАК ОСНОВНАЯ ФОРМА НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-22) в виде знаний, умений, владений:

**знать:** законодательные основы налогового контроля в РФ;

**уметь:** соблюдать в своей профессиональной деятельности требования законодательства РФ в области налогообложения;

**владеть:** методами поиска информации необходимых нормативно-правовых актов в области налогообложения.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Сущность и назначение налогового контроля. Цель, задачи и содержание налогового контроля. Объекты и субъекты налогового контроля, их права и обязанности. Классификация налогового контроля. Принципы налогового контроля. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Правовая основа налогового контроля.

Понятие «налоговая проверка». Цель и задачи проведения налоговых проверок. Основания проведения налоговых проверок. Виды налоговых проверок. Камеральная и выездная налоговые проверки. Налоговый мониторинг как форма налогового контроля. Методы и мероприятия контроля, используемые в рамках налоговых проверок. Учет налогоплательщиков как предварительная форма налогового контроля.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие формы налогового контроля Вы знаете?
2. Какими нормативно-правовыми актами регламентировано проведение налогового контроля?
3. Каковы принципы налогового контроля?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Налоговый контроль: сущность и назначение.
2. Задачи налогового контроля
3. Принципы работы инспекции Федеральной налоговой службы

4. Обязанности налоговой инспекции по предоставлению информации налогоплательщикам
5. Обязанности налоговых органов по исчислению налоговых платежей
6. Налоговые санкции
7. Принципы налогового контроля.
8. Методы налогового контроля.
9. Объекты налогового контроля
10. Субъекты налогового контроля
11. Правовая основа налогового контроля
12. Учет налогоплательщиков
13. Регистрация налогоплательщиков
14. Налоговый мониторинг
15. Сравнительный анализ камеральной и выездной налоговой проверки.
16. Законодательное регулирование проведения налоговых проверок.
17. Мероприятия налогового контроля.
18. Права и обязанности налоговых органов при проведении налоговых проверок.
19. Права и обязанности налогоплательщиков при проведении налоговых проверок.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

## **РАЗДЕЛ 6. НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ КАК ОСНОВНАЯ ФОРМА НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-22) в виде знаний, умений, владений:

**знать:** особенности осуществления налогового контроля, его организационно-правовые основы;

**уметь:** применять теоретические и практические знания при осуществлении налогового контроля в форме камеральных и выездных налоговых проверок;

**владеть:** навыками анализа результатов камеральных и выездных налоговых проверок

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие камеральной налоговой проверки. Цель и задачи проведения камеральной налоговой проверки. Основные характеристики камеральной налоговой проверки. Налоговая декларация как предмет камеральной проверки. Порядок проведения камеральной налоговой проверки. Особенности камеральной налоговой проверки уточненной налоговой декларации. Оформление результатов камеральной налоговой проверки.

Цели, задачи и особенности выездной налоговой проверки. Формирование информационных ресурсов при планировании выездных налоговых проверок. Порядок и критерии отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок. Порядок проведения выездных налоговых проверок. Завершение и реализация материалов выездной налоговой проверки.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие операции банков облагаются налогом на добавленную стоимость?
2. Какие документы должен предоставить клиенту банк по операциям, которые облагаются НДС?
3. Какие операции банков освобождены от налогообложения?

## **Тема 6.2. Порядок исчисления и уплаты НДС в бюджет**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемыми банками и другими кредитными учреждениями. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Проверка правильности применения налоговых ставок по НДС. Проверка правильности исчисления НДС к возмещению. Проверка правильности исчисления НДС экспортерами.

Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на имущество организаций.

Методика налоговой проверки правильности исчисления и уплаты налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход, единого сельскохозяйственного налога. Особенности налоговой проверки правильности исчисления налогов индивидуальными предпринимателями, применяющими специальные налоговые режимы.

Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций. Источники проверки правильности исчисления налога на прибыль организаций. Проверка полноты исчисления доходов при исчислении налога на прибыль организаций. Проверка правильности отражения расходов при исчислении налога на прибыль организации.

Проверка трансфертного ценообразования. Понятие трансфертного ценообразования. Взаимозависимые лица. Контролируемые сделки. Методы трансфертного ценообразования. Отчетность по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок. Особенности проверки трансфертного ценообразования.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Что является основанием проведения камеральной налоговой проверки?
2. Какова максимальная длительность проведения камеральной налоговой проверки?
3. Каков порядок проведения камеральной налоговой проверки?
4. Виды налоговых проверок
5. Этапы проведения камеральной проверки
6. Этапы проведения выездной проверки
7. Акт проведения налоговой проверки
8. Каковы особенности проверки налоговых деклараций налогом на прибыль организаций?
9. Какими методами проверяется полнота отражения доходов организации при исчислении налога на прибыль организаций?
10. Какими методами проверяется правильность отражения расходов организации при исчислении налога на прибыль организаций?
11. В отношении каких сделок необходима подготовка отчетности по трансфертному ценообразованию?
12. Какие методы трансфертного ценообразования Вы знаете? Какова последовательность применения данных методов?
13. Какие методы налогового контроля применяются для выявления нарушений при контролируемых сделках?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

**Форма практического задания:** решение расчетно-практического задания

Расчетно-практическое задание 1

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу на прибыль за 2016 год 31 мая 2017 года. При проведении камеральной налоговой проверки инспектором отдела камеральных проверок № 4 Ивановым И.И. был обнаружен данный факт 02 июня 2017 года.

Расчитать штраф за несвоевременную подачу декларации, если сумма налога к уплате составила 780 000 руб., а также составить акт камеральной проверки.

Расчетно-практическое задание 2

В рамках дополнительного мероприятия налогового контроля за период 2015 года сотрудник ИФНС истребует у налогоплательщика документы за период 2014 года. Как поступить налогоплательщику в данной ситуации? Ответ обоснуйте со ссылкой на нормативно-правовые акты в сфере налогообложения.

Расчетно-практическое задание 3

ИФНС при проведении дополнительных мероприятий налогового контроля истребует документы, которые она уже истребовала в ходе самой проверки. Как поступить налогоплательщику в данной ситуации? Ответ обоснуйте со ссылкой на нормативно-правовые акты в сфере налогообложения.

Расчетно-практическое задание 4

Получив налоговую декларацию по НДС, в которой отражены налоговые вычеты в размере 60 000 руб., но к возмещению из бюджета сумм не заявлено, ИФНС тем не менее требует представить копии первичных документов.

Дайте ответ, как поступить налогоплательщику в данном случае.

Ответ обоснуйте со ссылкой на нормативно-правовые акты в сфере налогообложения.

Расчетно-практическое задание 5.

ООО «Венга» - производственная компания - применяет метод начисления по налогу на прибыль. Отчетный период – квартал. За 2017 год имеется следующая информация (все суммы не включают НДС 18%).

Выручка:

- от услуг в России, облагаемых НДС – 81 302 000 руб.
- от услуг в России, не облагаемых НДС – 3 540 000 руб.

Авансы полученные: на 1 января – 15 300 000 руб, на 31 декабря – 12 400 000 руб.

Остатков готовой продукции на складе не было. За 2016 год компания реализовала только 80% от выпущенной в 2016 году продукции.

Остатков материалов на 1 января не было. В течение года компания приобрела материалов на 1 534 000 руб.

Амортизация оборудования, используемого непосредственно в производственном процессе, за год составила 12 000 000 руб. Амортизация офисной мебели за год составила 1 500 000 руб.

Расходы на заработную плату:

- производственные рабочие – 25 человек – зарплата 40 000 в месяц
- директор – 1 человек – зарплата 150 000 руб. в месяц
- бухгалтер – 1 человек – зарплата 70 000 руб. в месяц

Обязательство по налогу на прибыль, отраженное в налоговой декларации ООО «Венга» за 2017 год, составило 10 546 000 руб.

Определить правильность исчисления налога на прибыль организаций.

#### Расчетное практическое задание 6.

В течение непродолжительного периода вы реализовали две партии однородных товаров: первую - по цене 130 руб., а вторую - по цене 100 руб. Рассчитайте рыночную цену:

- а) если партии товаров были одинаковыми по размеру,
- б) если первая партия в 3 раза больше по размеру, чем вторая.

#### Расчетное практическое задание 7

Цена по договору поставки между предприятиями была сформирована на условиях франко-станция назначения в размере 300 руб. Налоговые органы нашли рыночную цену по договору с аналогичными условиями, но на условиях франко-станция отправления в размере 250 руб. Транспортные расходы составляют 70 руб. Соответствует ли договорная цена рыночной?

#### Практическое задание 8

1. Оформите запрос в ПАО «МДМ БАНК» (исх. № 3018 от 18.08.2015) о предоставлении выписки по операциям на счетах налогоплательщика – ОАО «Ивановский элеватор».

2. Оформите запрос в Инспекцию ФНС России (поручение № 2152 от 28.09.2013) об истребовании документов (информации) у ООО «Зерно»: ИНН 7734589010 КПП 583601001.

3. Оформите уведомление № 2993 от 07.09.2015 о даче пояснений или внесении исправлений в налоговую декларацию в связи с выявлением камеральной налоговой проверкой несоответствий сведений, представленных плательщиком, и сведений, имеющих у налогового органа, полученных в ходе проведения мероприятий налогового контроля по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2015 г.

4. Рассчитайте за II квартал 2015 г.:

– налоговую базу для исчисления НДС по данным налогового органа;  
– сумму НДС, исчисленную к уплате в бюджет по ставке 18 % по данным налогового органа;

– сумму штрафных санкций в соответствии за II квартал 2015 г.;

– сумму пени в соответствии за несвоевременное и неполное перечисление сумм налога.

5. Определите срок непредставления налоговой декларации.

6. Составьте акт камеральной проверки налогоплательщика.

7. Оформите решение о привлечении к ответственности налогоплательщика.

#### Условие.

Налогоплательщик – юридическое лицо – ООО «Ивановский элеватор». Основной вид деятельности ООО «Ивановский элеватор» – оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем и живыми животными.

Место нахождения организации: 442720, Россия, Пензенская обл., Мокшанский р-н, с. Симбухово.

ИНН 5821001928

КПП 582101001

ООО «Ивановский элеватор» представило по телекоммуникационным каналам связи налоговую декларацию по НДС 20.07.2015 за II квартал 2015 г. с суммой налога к уплате 0,00 руб.

В процессе камеральной проверки установлено следующее.

В налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2015 г. ООО «Ивановский элеватор» показатели по всем строкам равны 0,00 руб., в том числе сумма налога к уплате – 0,00 руб.

Проверка начата 11.08.2015 и окончена 10.10.2015.

При проведении мероприятий налогового контроля при камеральной налоговой проверке налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2015 г. в отношении ООО «Ивановский элеватор» направлен запрос в ПАО «МДМ БАНК» (исх. № 3018

от 18.08.2015) о предоставлении выписки по операциям на счетах налогоплательщика. Банком представлена расширенная выписка о движении денежных средств (вх. № 37582 от 26.08.2015).

Согласно выписке о движении денежных средств, представленной ПАО «МДМ БАНК», установлено, что ООО «Ивановский элеватор» 24.04.2015 получен доход от реализации имущества ООО «Зерно» ИНН 7734589010 КПП 773401001 по договору купли-продажи недвижимого имущества № 1 от 07.04.2015 в сумме 1 714 210,00 руб.

Факт продажи имущества организации подтверждается сведениями, поступившими от органов Управления Федеральной регистрационной службы по Пензенской области (по имущественному объекту) под инвентарным номером объекта недвижимости 56:243:002:000019280, дата поступления 05.05.2009 вх. номер документа 11111, дата отчуждения собственности 07.04.2015.

В адрес ООО «Ивановский элеватор» направлено требование № 2993 от 07.09.2015 о предоставлении пояснений или внесении исправлений в налоговую декларацию в связи с выявлением несоответствий сведений, представленных плательщиком, и сведений, имеющих у налогового органа, полученных в ходе проведения мероприятий налогового контроля по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2015 г.

Налогоплательщиком какие-либо пояснения по правильности исчисления налога на добавленную стоимость за II квартал 2015 г. не представлены, изменения в декларацию не внесены.

Для получения документов по факту купли-продажи недвижимого имущества налоговым органом направлен запрос в Инспекцию ФНС России г. Москвы № 34 (№ 2152 от 20.09.2015) об истребовании документов (информации) у ООО «Зерно».

Получены ответ (исх. № 11-07/3225 от 04.10.2015, вх. № 46107 от 04.10.2015) и копии документов, подтверждающих продажу 07.04.2015 имущества, в том числе копии счетов-фактур, платежных поручений, акта приема-передачи здания.

Согласно полученным документам ООО «Ивановский элеватор» выставлена счет-фактура № 1 от 07.04.2015 в адрес ООО «Зерно» на общую сумму 1 714 210,00 руб., в том числе НДС – 261 489,66 руб. по ставке 18 %.

Рекомендуется применять форму акта налоговой проверки и требования к его составлению, утвержденную приказом приказа ФНС России от 08.05.2015 N ММВ-7-2/189@

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 7. ПРОВЕРКА КАССОВОЙ ДИСЦИПЛИНЫ. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ. РЕАЛИЗАЦИЯ МАТЕРИАЛОВ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК**

#### **Тема 7.1. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции (ПК-22) в виде знаний, умений, владений:

**знать:** законодательные основы валютного контроля, контроля кассовых операции и ответственности за совершение налоговых правонарушений;

**уметь:** соблюдать в своей профессиональной деятельности требования законодательства РФ в области налогообложения;

**владеть:** методами поиска информации необходимых нормативно-правовых актов в области налогообложения

В результате освоения данной темы обучающийся должен освоить компетенции: ПК-22 - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности и контроля, изучить теорию и практику финансового планирования деятельности банка; ознакомить с методологией налогового планирования объемных

показателей, прибылей и убытков и капитала; сформировать навыки составления налогового плана и бюджета;

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Проверка кассовой дисциплины. Контроль правильности применения контрольно-кассовой техники. Критерии отбора налогоплательщиков для проверки соблюдения ими кассовой дисциплины. Формы проверки соблюдения кассовой дисциплины. Проверка соблюдения валютного законодательства. Цель и задачи проверки соблюдения валютного законодательства. Порядок организации и проведения налоговыми органами мероприятий валютного контроля по соблюдению резидентами и нерезидентами законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле

Налоговые правонарушения. Условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Умысел и неосторожность при совершении налогового правонарушения. Налоговые преступления, его признаки. Налоговая, административная и уголовная ответственность за совершение налоговых правонарушений.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие налогоплательщики имеют право не применять контрольно-кассовый аппарат при расчетах с населением?
2. Какова процедура проверки соблюдения налогоплательщиком кассовой дисциплины?
3. Каковы цель и задачи проверки налоговыми органами соблюдения плательщиком валютного законодательства?
4. Что такое налоговое правонарушение?
5. Чем отличается налоговое правонарушение, совершенное умышленно, от налогового правонарушения, совершенного по неосторожности?
6. Каковы признаки налогового преступления?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7**

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

### **Расчетно-практическое задание 1**

ООО «Люттик» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017 года 19 июля 2017 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 400 800 руб., которые были уплачены 25 июля 2017 года.

Ключевая ставка с 01.01.2016 года (условная) составляет 14%

Рассчитать:

А) штраф за несвоевременную подачу декларации,

Б) пени за несвоевременную уплату налога.

### **Расчетно-практическое задание 2**

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2016 года 05 августа 2016 года.

Рассчитать штраф за несвоевременную подачу декларации, если сумма налога к уплате составила 16 000 руб.

### **Расчетно-практическое задание 3**

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2015 год 16 августа 2016 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 2 090 000 руб., которые были уплачены 6 сентября 2016 года.

Ключевая ставка с 01.01.2016 (условная) года составляет 12%

Рассчитать:

А) штраф за несвоевременную подачу декларации,

Б) пени за несвоевременную уплату налога.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 8. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ**

**Цель:** освоение студентами видов ответственности за нарушение налогового законодательства, прав и обязанностей работников налоговых служб и налогоплательщиков.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Права и обязанности налоговых органов и их должностных лиц.

Права налоговых органов по обеспечению полноты исчисления и своевременности уплаты налогов и сборов организациями и физическими лицами и осуществлению других мероприятий налогового контроля; применению к налогоплательщикам (плательщикам сборов, страховых взносов) и налоговым агентам мер ответственности, установленных за нарушение налогового законодательства. Обязанности налоговых органов по обеспечению законных прав налогоплательщиков: информированию о налоговом законодательстве, соблюдению налоговой тайны и др. Обязанности налоговых органов по осуществлению контроля за соблюдением налогоплательщиками (плательщиками сборов, страховых взносов), налоговыми агентами и иными лицами законодательства РФ о налогах и сборах.

Ответственность налоговых органов и их должностных лиц.

Права и обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых агентов.

Права налогоплательщиков (плательщиков сборов): на получение информации и разъяснений законодательства РФ о налогах и сборах; изменение сроков уплаты налогов (сборов) в бюджетную систему РФ; возврат излишне уплаченных и (или) излишне взысканных сумм налогов (сборов); обжалование актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц; на представительство в отношениях, регулируемых законодательством РФ о налогах и сборах и др.

Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов) по уплате налогов (сборов); представлению в налоговые органы деклараций и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов (сборов); сохранности бухгалтерских и иных документов; обеспечению условий на проведение налоговых проверок, выполнению требований налоговых органов и др. Права и обязанности налоговых агентов.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите налоговые декларации, которые представляет в налоговый орган банк как налоговый агент по налогу на доходы физических лиц для своих сотрудников?
2. Как заполняется декларация 6-НДФЛ?
3. Порядок исчисления государственной пошлины банками
4. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ по операциям банков

### **Тема 8.2. Особенности исчисления банками региональных и местных налогов**

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Порядок исчисления банками транспортного налога, земельного налога, налога на имущество организаций. Особенности заполнения налоговых деклараций по вышеуказанным налогам.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Как исчисляется транспортный налог?
2. В какой бюджет банки платят земельный налог?



3. Как заполняется декларация по транспортному налогу?

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 8

**Форма практического задания:** реферат

1. Права и обязанности налоговых органов и их должностных лиц.
2. Права налоговых органов по обеспечению полноты исчисления и своевременности уплаты налогов и сборов организациями и физическими лицами и осуществлению других мероприятий налогового контроля; применению к налогоплательщикам (плательщикам сборов, страховых взносов) и налоговым агентам мер ответственности, установленных за нарушение налогового законодательства.
3. Обязанности налоговых органов по обеспечению законных прав налогоплательщиков: информированию о налоговом законодательстве, соблюдению налоговой тайны и др. Обязанности налоговых органов по осуществлению контроля за соблюдением налогоплательщиками (плательщиками сборов, страховых взносов), налоговыми агентами и иными лицами законодательства РФ о налогах и сборах.
4. Ответственность налоговых органов и их должностных лиц.
5. Права и обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых агентов.
6. Права налогоплательщиков (плательщиков сборов): на получение информации и разъяснений законодательства РФ о налогах и сборах; изменение сроков уплаты налогов (сборов) в бюджетную систему РФ; возврат излишне уплаченных и (или) излишне взысканных сумм налогов (сборов); обжалование актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц; на представительство в отношениях, регулируемых законодательством РФ о налогах и сборах и др.
7. \_Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов) по уплате налогов (сборов); представлению в налоговые органы деклараций и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов (сборов); сохранности бухгалтерских и иных документов; обеспечению условий на проведение налоговых проверок, выполнению требований налоговых органов и др.
8. \_Права и обязанности налоговых агентов.
9. Полномочия Министерства финансов Российской Федерации и других финансовых органов, в том числе по реализации права налогоплательщиков на разъяснение налогового законодательства. Федеральные государственные органы, обладающие полномочиями в налоговом контроле.
10. Права и обязанности Федеральной таможенной службы.
11. Полномочия Министерства внутренних дел Российской Федерации, следственных органов и других органов исполнительной власти.
12. Ответственность государственных органов и лиц.
13. Обязанности налоговых органов при выявлении в ходе контрольных мероприятий признаков преступления в области налогов.
14. Основания для признания нарушений налогового законодательства, подлежащими наказанию в уголовном порядке.
15. Сферы взаимодействия налоговых органов с государственными контролирующими органами в сфере налогообложения.
16. Взаимоотношения налоговых органов с Министерством финансов РФ и другими финансовыми органами.
17. Задачи и функции Минфина РФ и других финансовых органов в области налогов.
18. Взаимоотношения налоговых органов с органами Федерального казначейства в осуществлении контроля за полнотой и своевременностью поступления в бюджет налогов (сборов) иных налоговых платежей.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 8: форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА НАРУШЕНИЕ НАЛОГОВОГО И ТАМОЖЕННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Цель: студенты изучат основы налогообложения доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами; научатся рассчитывать налоги, взимаемые с данных видов доходов; будут владеть практическими навыками по анализу конкретной ситуации в области налогообложения доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами.(ПК-22)

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Налоговые санкции как вид налоговой ответственности. Понятие налогового правонарушения. Виды правонарушений. Лица, подлежащие привлечению к ответственности за совершение налогового правонарушения. Виды налоговых санкций и порядок их применения. Условия и обстоятельства привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности. Давность привлечения к ответственности и давность взыскания налоговых санкций. Документирование налоговых правонарушений налоговыми органами. Решение налогового органа по привлечению налогоплательщика или иного лица к ответственности за совершение налогового правонарушения: порядок рассмотрения и вступления в силу. Внесудебный (административный) порядок взыскания налоговых санкций. Административные штрафы за правонарушения в области налогов и таможенных платежей, отнесенных к компетенции налоговых и таможенных органов; их виды и порядок применения. Документирование административных правонарушений налоговыми и таможенными органами. Давность применения и взыскания административных штрафов.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Виды правонарушений
2. Понятие налогового правонарушения.
3. Виды налоговых санкций и порядок их применения.

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 9**

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

### **Расчетно-практическое задание 1**

ООО «Лютик» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017 года 19 июля 2017 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 400 800 руб., которые были уплачены 25 июля 2017 года.

Ключевая ставка с 01.01.2016 года (условная) составляет 14%

Рассчитать:

- А) штраф за несвоевременную подачу декларации,
- Б) пени за несвоевременную уплату налога.

### **Расчетно-практическое задание 2**

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2016 года 05 августа 2016 года.

Рассчитать штраф за несвоевременную подачу декларации, если сумма налога к уплате составила 16 000 руб.

### Расчетно-практическое задание 3

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2015 год 16 августа 2016 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 2 090 000 руб., которые были уплачены 6 сентября 2016 года.

Ключевая ставка с 01.01.2016 (условная) года составляет 12%

Рассчитать:

- А) штраф за несвоевременную подачу декларации,
- Б) пени за несвоевременную уплату налога.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 9: форма рубежного контроля – тестирование.**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 5 семестре и зачет с оценкой на 6 семестре, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги,	Этап формирования умений

	институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	Этап формирования знаний
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации  содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и	Этап формирования знаний

	управленческих решений	т.д.	Этап формирования умений
		<p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования,	Этап формирования умений

	эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	Знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		Уметь: составлять бухгалтерскую отчетности кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		Владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
-----------------	--------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------

<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-4</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-6</b> <b>ПК-8</b> <b>ПК-11</b></p>	<p>Этап формирования знаний.</p>	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов;</p> <p>4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>
---	----------------------------------	--	---

<p>ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11</p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p>ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6) баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Примерные вопросы к зачету:

1. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
2. Роль банков в системе налоговых отношений.
3. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами
4. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет
5. Порядок представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.



6. Ответственность банков за неисполнение установленных Налоговым кодексом РФ обязанностей банковских учреждений
7. Порядок взыскания налоговых платежей со счетов коммерческих банков.
8. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы
9. Постановление на учет банка как налогоплательщика.
10. Порядок открытия банковских, текущих и валютных счетов в банковских организациях.
11. Налоговое регулирование деятельности банков.
12. Особенности открытия юридическим лицом счета в банке.
13. Особенности открытия в банке счета индивидуальным предпринимателем.
14. Обязанности банка по информированию ИФНС об открытии счетов юридическими лицами.
15. Обязанности банка по информированию ИФНС о закрытии счетов юридическими лицами.
16. Порядок закрытия счета юридическим лицом
17. Порядок закрытия счета юридическим лицом
18. Права, обязанности и ответственность банка за нарушение налогового законодательства
19. Штрафные санкции за нарушение налогового законодательства
20. Банки – как налогоплательщики
21. Банки – как налоговые агенты
22. Банки – как агенты валютного контроля
23. Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками.
24. Открытие счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставление им права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.
25. Необходимость предъявления банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками) и возникающие проблемы.
26. Требования законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках. Порядок и сроки предоставления в налоговый орган коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.
27. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств.
28. Обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет.
29. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков.
30. Взыскание платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке, возникающие проблемы у банков и кредитных организаций.
31. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
32. Особенности предоставления банками и кредитными учреждениями в налоговые органы сведений по операциям организаций и физических лиц.
33. Обязанности банков и кредитных организаций, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
34. 2. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.

35. Особенности предоставления сведений в налоговый орган по операциям организаций и физических лиц.

36. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

37. Ведение раздельного учета операций банка и кредитных организаций в целях исчисления налога на добавленную стоимость.

38. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

39. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях.

40. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Уголовным кодексом РФ.

Примерные вопросы к экзамену:

Теоретический блок вопросов:

1. Сущность и назначение налогового контроля
2. Органы, осуществляющие налоговый контроль
3. Правовая основа налогового контроля
4. Права налоговых органов при совершении налогового контроля
5. Обязанности налоговых органов при совершении налогового контроля
6. Налоговые проверки: понятие и виды
7. Налоговый мониторинг как форма налогового контроля
8. Условия, при которых организации имеют право применять налоговый мониторинг
9. Методы контроля, используемые в рамках налоговых проверок
10. Методы документального контроля: особенности применения
11. Методы фактического контроля: особенности применения
12. Осмотр (обследование) помещений, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения.
13. Истребование документов как метод налогового контроля
14. Выемка документов и предметов как метод налогового контроля
15. Проверка денежного оборота и денежных документов
16. Особенности инвентаризации имущества налогоплательщика
17. Привлечение экспертов и специалистов при проведении налогового контроля
18. Экспертиза
19. Участие в налоговом контроле переводчика, понятых и свидетелей.
20. Учет налогоплательщиков как предварительная форма налогового контроля
21. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов, сборов, страховых взносов
22. Обязанности органов, учреждений, организаций и должностных лиц сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом организаций и физических лиц
23. Камеральная налоговая проверка: понятие, цели и задачи
24. Налоговая декларация как предмет камеральной проверки
25. Порядок проведения камеральной налоговой проверки
26. Особенности проведения выездной налоговой проверки консолидированной группы налогоплательщиков
27. Доступ должностных лиц налоговых органов на территорию или в помещение для проведения налоговой проверки

28. Особенности камеральной налоговой проверки уточненной налоговой декларации
29. Оформление результатов камеральной налоговой проверки
30. Цели, задачи и особенности выездной налоговой проверки
31. Формирование информационных ресурсов при планировании выездных налоговых проверок
32. Порядок и критерии отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок
33. Порядок проведения выездных налоговых проверок
34. Завершение и реализация материалов выездной налоговой проверки
35. Сравнительная характеристика камеральной и выездной налоговой проверки.
36. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
37. Методика проверки правильности исчисления и уплаты акцизов
38. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций
39. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на имущество организаций
40. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц
41. Методика проверки правильности исчисления и уплаты транспортного налога
42. Методика проверки полноты уплаты налога на имущество физических лиц
43. Методика проверки организаций, находящихся на специальных режимах налогообложения
44. Методика проверки организаций на упрощенной системе налогообложения
45. Методика проверки организаций, применяющих систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
46. Проверка трансфертного ценообразования
47. Проверка соблюдения налогоплательщиком кассовой дисциплины
48. Проверка соблюдения налогоплательщиком валютного законодательства
49. Налоговая тайна
50. Налоговые правонарушения: понятие, признаки.
51. Налоговые санкции: понятие, аспекты применения.
52. Налоговые преступления.
53. Санкции за несвоевременную подачу налоговой декларации
54. Санкции за несвоевременную уплату налоговых платежей
55. Санкции за неуплату/неполную уплату сумм налоговых платежей
56. Уголовная ответственность за неуплату налогов
57. Административная ответственность должностных лиц организации за налоговые правонарушения
58. Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей
59. Арест имущества
60. Срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения

Аналитическое задание

### **Примеры тестовых заданий**

1. Налоговый контроль - это
  - а) Обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;

б) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах.

в) учет доходов и расходов компании.

2. Целью налогового контроля является.

а) выявление налоговых правонарушений и обеспечение неотвратимости наступления ответственности за налоговые правонарушения;

б) проверка исполнения налоговыми агентами своих обязанностей по своевременному удержанию перечислению в соответствующий бюджет налогов,

в) обеспечение возмещения ущерба, нанесенного государству в результате неисполнение налогоплательщиками (налоговыми агентами) своих обязанностей.

3. Одной из задач налогового контроля является:

а) совершенствование финансовых отношений между юридическими лицами и государством;

б) проведение проверок за правильностью исчисления и уплаты налогов;

в) совершенствование отношений, связанных с исчислением и уплатой налогов и сборов.

4. Субъектами налогового контроля являются:

а) налоговые агенты;

б) таможенные органы;

в) налогоплательщики.

5. Камеральный налоговый контроль проводится

а) по месту ведения плательщиком предпринимательской деятельности;

б) по месту нахождения плательщика;

в) в самом налоговом органе.

6. Регистрация налогоплательщиков - это:

а) предварительный налоговый контроль;

б) текущий налоговый контроль;

в) последующий налоговый контроль.

7. Имеют ли право таможенные органы проверить правильность исчисления и своевременность перечисления налога на прибыль организаций при импорте товара в РФ?

а) имеют;

б) не имеют;

в) имеют, если товар подлежит льготному налогообложению.

8. Принцип правомочности налогового контроля означает:

а) осуществление налогового контроля только уполномоченными государством органами, которые действуют в пределах своих полномочий и в соответствии с уровнем компетенции, установленными федеральным законодательством;

б) все виды законодательно установленных налогов сборов должны быть охвачены системой контроля независимо от суммы платежей;

в) контрольная деятельность носит систематический характер и, кроме того, в определенных случаях законодательно установлены ограниченные сроки для проведения налогового контроля.

9. Обязанность каждого лица платить законно установленные налоги и сборы закреплена

в

а) Конституции РФ;

- б) Налоговом кодексе РФ;
- в) соответствующем законе каждого субъекта Федерации.

10. Если нормативно-правовой акт вводит обязанности налогоплательщика, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ, то:

- а) исполнение данных обязанностей обязательно для налогоплательщиков;
- б) данный акт считается не соответствующим Налоговому кодексу РФ;
- в) в Налоговый кодекс в связи с принятием данного акта необходимо внести изменения.

11. Если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены правила и нормы, не предусмотренные Кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то:

- а) применяются нормы Налогового кодекса Российской Федерации;
- б) применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации;
- в) могут применяться нормы как Налогового кодекса РФ, так и нормы международных договоров РФ.

12. Порядок проведения камеральной налоговой проверки законодательно установлен

- а) Налоговым кодексом РФ;
- б) Бюджетным кодексом РФ;
- в) Постановлениями Правительства РФ.

13. Можно ли в рамках камеральной проверки провести осмотр помещений?

- а) да, всегда;
- б) нет, никогда;
- в) можно в определенных случаях.

14. Имеет ли право налоговый орган запрашивать данные у сторонних организаций касательно проверяемого налогоплательщика при осуществлении камеральной налоговой проверки?

- а) да, имеет;
- б) нет, не имеет;
- в) имеет право только в определенных случаях.

15. Срок проведения камеральной проверки составляет:

- а) 2 месяца со дня представления налоговой декларации,
- б) 3 месяца со дня представления налоговой декларации,
- в) 4 месяца со дня представления налоговой декларации.

16. Для назначения камеральной налоговой проверки:

- а) требуется специальное решение руководителя налогового органа;
- б) не требуется специальное решение руководителя налогового органа.

17. Может ли налоговый инспектор при проведении камеральной налоговой проверки вызывать на основании письменного уведомления налогоплательщиков для дачи пояснений по проверяемой декларации:

- а) да;
- б) нет.

18. Решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке подписывается:

- а) налоговым инспектором,

- б) руководителем налогового органа либо заместителем руководителя налогового органа, курирующим отдел камеральных проверок.;
- в) руководителем налогового органа либо заместителем руководителя налогового органа, курирующим отдел выездных проверок.

19. Если при проведении камеральной налоговой проверки не было обнаружено ошибок в исследуемой декларации, то

- а) акт камеральной налоговой проверки не составляется,
- б) акт камеральной налоговой проверки составляется.

20. Может ли быть приостановлена камеральная налоговая проверка?

- а) да;
- б) да, при наличии оснований, указанных в Налоговом кодексе РФ;
- в) нет.

21. Выездная налоговая проверка проводится:

- а) по решению руководителя (заместителя руководителя) налоговой инспекции;
- б) по решению налогового инспектора, проводящего проверку;
- в) по решению налогоплательщика.

22. В рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период:

- а) не превышающий 1 календарного года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки;
- б) не превышающий 2 календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки,
- в) не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки.

23. Налоговый орган:

- а) не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период;
- б) вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период;
- в) не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период за исключением случаев, указанных в Налоговом кодексе РФ.

24. Выездная налоговая проверка проводится:

- а) по решению руководителя (заместителя руководителя) налоговой инспекции;
- б) по решению налогового инспектора, проводящего проверку;
- в) по решению налогоплательщика.

25. Выездная налоговая проверка не может продолжаться более:

- а) 1 месяца;
- б) 2 месяцев,
- в) 7 месяцев.

26. Может ли быть приостановлена выездная налоговая проверка?

- а) да;
- б) да, при наличии оснований, указанных в Налоговом кодексе РФ;
- в) нет.

27. При формировании проекта плана выездных налоговых проверок обязательному включению в него не реже 1 раза в 3 года подлежат:

- а) крупнейшие налогоплательщики;
- б) основные налогоплательщики.

28. Может ли быть скорректирован план выездных налоговых проверок?

- а) да;
- б) нет.

*Аналитическое задание:*

Задание 1.

Налоговый инспектор 30 декабря 2016 года направил АО "Ромашка" требование о предоставлении в 5-тидневный срок копий документов, необходимых для налоговой проверки. Поскольку завод не предоставил запрошенные бумаги, инспекция приняла решение оштрафовать его по пункту 1 статьи 126 Налогового кодекса РФ. Затем инспекция обратилась в арбитражный суд с заявлением о взыскании с ОАО "Ромашка" штрафа за непредъявлении в установленный срок запрашиваемых документов. При рассмотрении дела в суде выяснились следующие обстоятельства: АО получило запрос 16 января 2017 года. Рассмотрите спорную ситуацию и на основании статей Налогового Кодекса сделайте вывод о том, кто прав налогоплательщик или налоговый орган.

Задание 2.

ФГУП "Солнышко" обратилось в суд с иском о признании недействительным решение налоговой инспекции. Инспекция проводила выездную налоговую проверку в 2017 году. Решение было принято по итогам выездной налоговой проверки за 2013-2015 годы. В результате инспекция доначислила предприятию сумму налогов, пеней и наложила штраф за 2013 год.

Правомерно ли поступила налоговая инспекция?

Задание 3.

ООО «Вектор» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2016 год 21 июня 2017 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 4 700 000 руб., которые были уплачены в день подачи декларации.

Ключевая ставка с 01.01.2016 года (условная) составляет 12%

Рассчитать:

- пени за несвоевременную уплату налога.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Ляпина, Т. М. Налоговое администрирование : учебное пособие для вузов / Т. М. Ляпина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11285-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476014>

#### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Черник, Д. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев, М. В. Типалина ; под редакцией Д. Г. Черника. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10291-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475358>

2. Лагутина, Л. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник для вузов / Л. Г. Лагутина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13909-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467222>

### **5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ



<p>Научное наследие России</p> <p>Электронная библиотека учебников Cyberleninka</p>	<p>вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p> <p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p> <p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам. Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p>	<p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p>
<p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p> <p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p> <p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Налоговое администрирование» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

#### **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных	Библиографическая и реферативная	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>

	международного индекса научного цитирования "Scopus"	база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Налоговое администрирование**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

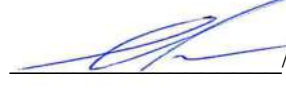
№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Налогообложение банковской деятельности**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности *38.03.01 Экономика*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансы и финансовая система государства**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Егоровой Е.Н., канд.экон.наук, доцентом Шинкаревой О.В.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент, доцент

Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом.наук, профессор

П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»

Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»

И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ

Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета

С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор

И.Г. Маляра

(подпись)



## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	5
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	11
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	15
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	15
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	33
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	33
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	36
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	38
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	38
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	46
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	46
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	46
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	47
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	49
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	50
5.6 Образовательные технологии .....	50
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	52

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Налогообложение банковской деятельности» заключается в получении обучающимися теоретических знаний об особенностях налогообложения организаций банковской сферы Российской Федерации с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в сфере налогообложения банковской деятельности.

### Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение студентами особенностей налогообложения организаций в банковской сфере России.
2. Выявление проблем налогообложения банков и кредитных организаций;
3. Расширение и углубление знаний в области налогообложения банков и кредитных организаций и его влияние на налоговые последствия;
4. Формирование собственных научных взглядов на отдельные вопросы налогообложения банков и кредитных организаций.
5. Изучение студентами порядка исчисления и уплаты налогов и сборов организациями банковской сферы, особенностей налогового контроля банков.
6. Овладение студентами способностью самостоятельно рассчитывать налоги, уплачиваемые кредитными организациями;
7. Формировать налоговую политику организаций банковской сферы;
8. Планировать налоговую нагрузку банков.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Налогообложение банковской деятельности» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Налогообложение банковской деятельности» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Налоги и налогообложение».

### **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

#### **ЗНАТЬ:**

- нормативно-правовую базу в части налогообложения банковской деятельности;
- особенности налогообложения банков.

#### **УМЕТЬ:**

- работать с различными информационными, справочно-правовыми базами данных;
- пользоваться информационно-коммуникационными технологиями для работы с законодательной базой налогообложения;
- анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской и налоговой отчетности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм собственности;

#### **ВЛАДЕТЬ:**

- навыками осуществления экономических расчетов с целью определения эффективности налогообложения банковской деятельности;
- навыками работы с налоговой документацией, программой "декларация" и кабинетом налогоплательщика на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru);
- навыками определения налогооблагаемой базы по основным налогам и сборам;
- подходами к исследованию показателей функционирования налоговой системы.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- Технологическая практика

- Преддипломная практика

### 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-4; ПК-5; ПК-6; ПК-8; ПК-11 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать</p>	<p>Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников</p>

			<p>новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>финансово-кредитной сферы Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
	ПК-4	<p>Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>ПК-4.1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития финансово-кредитного механизма. ПК-4.2 Демонстрирует умение использовать лучшие отечественные и зарубежные практики в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики</p>	<p>Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических</p>

				показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и</p>

				<p>иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-6	<p>Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных</p>		<p>Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.</p> <p>Уметь: обосновывать</p>

		социально-экономических последствий		стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия. Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.
	ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-8.1 Умение ориентироваться в современном законодательстве, регулирующем правоотношения в сфере экономики и финансов;	Знать: основы финансового законодательства РФ Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской

			<p>ПК-8.2 Умение толковать нормативные акты и</p> <p>применять полученные знания в практической деятельности;</p> <p>ПК-8.3 Юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства</p>	<p>деятельности, учета и контроля</p> <p>Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля</p>
	ПК-11	<p>способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность</p>	<p>ПК-11.1 Способен применять положения международных и национальных стандартов учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций.</p> <p>ПК-11.2 Уметь определять налогооблагаемую базу и исчислять размер налоговых отчислений;</p> <p>ПК-11.3 На основе первичных документов формировать бухгалтерскую отчетность;</p> <p>ПК-11.4 Использовать результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при</p>	<p>знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций</p> <p>уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги</p> <p>владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности</p>



			составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	
--	--	--	---	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 7 и 8 семестре, составляет 8 зачетных единиц (4 з.е. на 7 семестре и 5 з.е на 8 семестре). По дисциплине (модулю) предусмотрен на 7 семестре *зачет*, на 8 семестре *экзамен*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7	8		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>144</b>	<b>72</b>	<b>90</b>		
Учебные занятия лекционного типа	32	16	18		
Практические занятия	48	24	32		
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	64	32	40		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>126</b>	<b>63</b>	<b>54</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>36</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>288</b>	<b>144</b>	<b>180</b>		

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							из них: в форме практической подготовки
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
<b>Семестр 7</b>								
Раздел 1. Банки как субъект налоговых отношений	27	9	18	4	6		8	
Раздел 2. Налоговый контроль в банковской сфере	36	18	18	4	6		8	
Раздел 3. Налоговое планирование в банковской сфере	36	18	18	4	6		8	
Раздел 4. Налоговое регулирование деятельности банков	36	18	18	4	6		8	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>63</b>	<b>72</b>	<b>16</b>	<b>24</b>		<b>32</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>							
<b>Семестр 7</b>								
Раздел 5. Налог на прибыль организаций: специфика исчисления и уплаты налога банками	28	12	16	2	6		8	
Раздел 6. Налог на добавленную стоимость, особенности обложения банковских операций	29	9	20	4	8		8	
Раздел 7. Особенности исчисления и уплаты банками страховых взносов во внебюджетные фонды	29	11	18	4	6		8	
Раздел 8. Прочие налоги, уплачиваемые банковскими организациями	29	11	18	4	6		8	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					Иная контактная работа из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа	
Раздел 9. Налогообложение доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами	29	11	18	4	6		8	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>180</b>	<b>54</b>	<b>90</b>	<b>18</b>	<b>32</b>		<b>40</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Экзамен</b>							
<b>Общий объем часов по дисциплине (модулю)</b>	324	117	162	34	56		103	

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 5</b>							

Раздел 1. Банки как субъект налоговых отношений	9	4	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Налоговый контроль в банковской сфере	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Налоговое планирование в банковской сфере	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Налоговое регулирование деятельности банков	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	<b>28</b>		<b>27</b>		<b>8</b>	
<b>семестр 6</b>							
Раздел 5. Налог на прибыль организаций: специфика исчисления и уплаты налога банками	12	6	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Налог на добавленную стоимость, особенности обложения банковских операций	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 7. Особенности исчисления и уплаты банками страховых взносов во внебюджетные фонды	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 8. Прочие налоги, уплачиваемые банковскими организациями	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 9. Налогообложение доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами	11	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов,</b>	<b>54</b>	<b>24</b>		<b>20</b>		<b>10</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>117</b>	<b>56</b>		<b>54</b>		<b>18</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде знаний законодательных основ исчисления налогов организациями банковской сферы; умение использовать поисковые системы для поиска информации, связанной с уплатой налога банками; владение практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области налогообложения организаций банковской сферы

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Определение банков как субъектов налоговых отношений. Особенности банка как налогоплательщика. Налоги, уплачиваемые организациями банковской сферы. Банк как налоговый агент: роль банка как налогового агента по налогу на доходы физических лиц.

Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков. Порядок закрытия банковского счета юридическим лицом.

#### **Тема 1.1. Роль банков как налогоплательщиков, налоговых агентов и агентов валютного контроля**

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Банки – как налогоплательщики, налоговые агенты, агенты валютного контроля. Определения, регулирование деятельности.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие особенности банков как налогоплательщиков Вы знаете?
2. Какие виды налогов платят банковские организации?
3. Является ли банк налоговым агентом по НДФЛ по размещенным у него вкладам физических лиц?

#### **Тема 1.2. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Порядок открытия, закрытия текущих, валютных корреспондентских счетов кредитным организациям. Нормативное регулирование. Перечень необходимых документов. Штрафные санкции за нарушение сроков открытия, закрытия текущих, валютных корреспондентских счетов кредитным организациям.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Каков механизм открытия юридическим лицом счета в банке?
2. Обязан ли банк подавать в ИФНС информацию об открытии юридическим лицом счета в банке?
3. Каков размер штрафа за несообщение ИФНС банком сведений об открытии счета юридическим лицом?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

### **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Постановка на учет банка как налогоплательщика.
2. Порядок открытия банковских, текущих и валютных счетов в банковских организациях.
3. Налоговое регулирование деятельности банков.
4. Особенности открытия юридическим лицом счета в банке.
5. Особенности открытия в банке счета индивидуальным предпринимателем.
6. Обязанности банка по информированию ИФНС об открытии счетов юридическими лицами.
7. Обязанности банка по информированию ИФНС о закрытии счетов юридическими лицами.
8. Порядок закрытия счета юридическим лицом
9. Порядок закрытия счета юридическим лицом
10. Права, обязанности и ответственность банка за нарушение налогового законодательства
11. Штрафные санкции за нарушение налогового законодательства
12. Банки – как налогоплательщики
13. Банки – как налоговые агенты
14. Банки – как агенты валютного контроля

15. Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками.
16. Открытие счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставление им права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.
17. Необходимость предъявления банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками) и возникающие проблемы.
18. Требования законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках. Порядок и сроки предоставления в налоговый орган коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.
19. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств.
20. Обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет.
21. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков.
22. Взыскание платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке, возникающие проблемы у банков и кредитных организаций.
23. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
24. Особенности предоставления банками и кредитными учреждениями в налоговые органы сведений по операциям организаций и физических лиц.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

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

## **РАЗДЕЛ 2. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике. Права налоговых органов требовать необходимые документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей. Перечень сведений, которые могут требовать налоговые органы от банков о налогоплательщиках.

## **Тема 2.1. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Порядок и сроки уплаты налогов и сборов в бюджет РФ. Порядок и сроки уплаты сборов во внебюджетные фонды РФ. Сроки уплаты налогов банками в бюджет и внебюджетные фонды. Штрафные санкции за несвоевременную уплату налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Когда считается исполненной оплата налога налогоплательщиков через счет в банке?
2. Какова процедура исполнения банком инкассового поручения налогового органа?
3. Какова процедура предоставления банками сведения о движении по счету налогоплательщика?

## **Тема 2.2. Налоговый контроль поступлении налоговых платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Налоговый контроль за деятельностью организаций банковской сферы. Виды и методы организации налогового контроля. Порядок проведения камеральной и выездной проверки банковской деятельности и банковских операций. Налоговый менеджмент в банках.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключаются цель и задачи налогового менеджмента в банках?
2. В чем состоят цель и задачи анализа налоговой базы банковской организации?
3. Как оценить эффект от налоговой политики банка?
4. Налоговый контроль банковских организаций

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

### **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Виды и формы налогового контроля организаций банковской сферы.



2. Порядок проведения камеральной налоговой проверки банков
3. Порядок проведения выездной проверки банков
4. Особенности взыскания налогов по решению налогового органа в принудительном порядке за счет денежных средств налогоплательщика в банках.
5. Информация о налогоплательщике, запрашиваемая налоговыми органами от банков.
6. Особенности осуществления налогового менеджмента в банках.
7. Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами
8. Роль банков в налоговом контроле.
9. Особенности налогового планирования в банках.
10. Налоговая политика банков.
11. Виды рисков у банков, которые приводят к налоговым нарушениям
12. Основные виды нарушений банками налогового законодательства
13. Виды последствий у банков и кредитных организаций за нарушение налогового законодательства
14. Обращение банков и кредитных организаций в суды с жалобами на налоговые органы за их неправомерные действия
15. Основные решения судов по банкам и кредитным учреждениям, которые нарушили налоговое законодательство.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде – способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в том числе организаций банковского сектора экономики

#### **Тема 3.1. Налоговое планирование в банковской сфере**

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Теоретические основы планирования деятельности банка. Планирование в системе управления банком. Цель, задачи планирования деятельности банка. Функции планирования. Виды планов. Система планирования в банке. Стратегическое планирование деятельности банка. Планирование в системе управления банком. Элементы стратегического планирования. Алгоритм формирования и разработки стратегии.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Налоговое планирование в системе управления банком.

2. Цель, задачи налогового планирования в деятельности банка. Функции налогового планирования. Виды планов.
3. Система налогового планирования в банке.
4. Информационные потоки, возникающие в процессе налогового планирования и управления деятельностью банка.
5. Раскройте цель и задачи налогового планирования.
2. Что значит «планировать налоговую банковскую деятельность»?
3. Назовите основные виды налогового планирования. Дайте их характеристику.
4. Раскройте смысл и значение регламентации системы налогового планирования банка.
5. Что представляет собой система плановых показателей?
6. Охарактеризуйте основные методы налогового планирования.
7. Раскройте функции основных субъектов системы налогового планирования и их взаимодействие.

### **Тема 3.2. Налоговое прогнозирование в банковской сфере**

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Цель налогового прогнозирования. Оптимизация налогов банков на планируемый период. Планируемая структура налоговых платежей Принципиальная схема начисления и уплаты налогов, налоговых льгот и вычетов на планируемый период. Возможность реализовать тот или иной инвестиционный проект, который в дальнейшем позволит оптимизировать налоговую нагрузку на банк.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. В чем заключаются цель и задачи налогового менеджмента в банках?
2. В чем состоят цель и задачи анализа налогового прогнозирования в банковской организации?
3. Как оценить эффект от налоговой политики банка?
4. Налоговый потенциал банковских организаций
5. Необходимость корпоративного налогового прогнозирования.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

#### **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Роль и сущность налогового планирования в системе управления банком.
2. Цель, задачи налогового планирования в деятельности банка. Функции налогового планирования. Виды планов.
3. Система налогового планирования в банке.
4. Информационные потоки, возникающие в процессе налогового планирования и управления деятельностью банка.
5. Раскройте цель и задачи налогового планирования.
2. Что значит «планировать налоговую банковскую деятельность»?
3. Назовите основные виды налогового планирования. Дайте их характеристику.
4. Раскройте смысл и значение регламентации системы налогового планирования банка.
5. Что представляет собой система плановых показателей?
6. Охарактеризуйте основные методы налогового планирования.
7. Раскройте функции основных субъектов системы налогового планирования и их взаимодействие.
8. Цель и задачи налогового менеджмента в банках.
9. Цель и задачи анализа налогового прогнозирования в банковской организации
10. Эффект от налоговой политики банка
11. Налоговый потенциал банковских организаций
12. Необходимость корпоративного налогового прогнозирования
13. Роль банков в налоговом контроле.
14. Особенности налогового планирования в банках.
15. Налоговое планирование по налогу на прибыль организаций
16. Налоговое планирование по НДС
17. Налоговая политика банков.
18. Оценка налоговой политики банков

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

## **РАЗДЕЛ 4. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

**Тема 4.1. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности и контроля, изучить теорию и практику финансового планирования деятельности банка; ознакомить с методологией налогового планирования объемных показателей, прибылей и убытков и капитала; сформировать навыки составления налогового плана и бюджета.

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и иных обязательных платежей. Обязанности банков, связанных с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете, в том числе налоговых платежей. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Налоговое регулирование банковской деятельности: необходимость, возможности и границы.
2. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет.
3. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях.
4. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы
5. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента)
6. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности
7. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством.
8. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.
9. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков.

### **Тема 4.2. Исполнение банками обязанностей налогового агента. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства**

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Банк, как налоговый агент. Права, обязанности налоговых агентов. Нарушение банком порядка открытия счета. Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора, страховых взносов), авансового платежа, единого налогового платежа физического лица, пеней, штрафа. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента, счету инвестиционного товарищества. Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, страховых взносов, пеней, штрафа. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам (счету инвестиционного товарищества) в налоговый орган. Нарушение банком обязанностей, связанных с электронными денежными средствами. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента).

2. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности
3. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством.
4. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.
5. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков.

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

- 1. Оглавление**
- 2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
- 3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
- 4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
- 5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
2. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента).
3. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.
4. Исполнение банками поручений на перечисление налогов и сборов налогоплательщиками.
5. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах.
6. Требование законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках.
7. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.
8. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
9. Ограничения и порядок запроса у банков информации по клиентам налогоплательщикам.
10. Особенности предоставления сведений по операциям физических лиц.
11. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете, в том числе налоговых платежей.
12. Обязанности банков по исполнению решений налоговых служб о взыскании налогов и сборов.
13. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и валютному счетам.

14.Права налоговых органов по ограничению операций по депозитному счету, по приостановлению операций по расчетному счету.

15.Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права.

16.Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику.

17.Нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога и сбора.

18.Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента.

19.Неисполнение решения о взыскании налога и сбора, а также пени.

20.Непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков клиентов банка.

21.Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.

22.Мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые на банки и должностные лица, налоговым органом в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

23.Мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые на банки и должностные лица судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ. лица, налоговым органом в соответствии с Налоговым кодексом РФ и Кодексом РФ об административных правонарушениях.

25. Мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые на банки и должностные лица, судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ и Уголовным кодексом РФ.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

## **РАЗДЕЛ 5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ: СПЕЦИФИКА ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА БАНКАМИ**

**Тема 5.1. Доходы и расходы банка, учитываемые при исчислении налога на прибыль организаций**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности и контроля, изучить теорию и практику финансового планирования деятельности банка; ознакомить с методологией налогового планирования объемных показателей, прибылей и убытков и капитала; сформировать навыки составления налогового плана и бюджета; и способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу. Виды доходов банка по кредитной деятельности. Виды доходов банка по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды доходов банка по валютным операциям. Порядок определения доходов по операциям с валютой. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении. Виды расходов банков, учитываемых в целях исчисления налога на прибыль организаций.

Особенности исчисления сумм налога на прибыль на прибыль банками. Особенности заполнения банковскими организациями декларации по налогу на прибыль организаций.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Что относится к доходам банка от реализации?
2. В чем особенности определения дохода банка по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями?
3. Какие внереализационные доходы банковской организации Вы можете перечислить?

**Тема 5.2. Особенности определения налоговой базы и исчисления налога на прибыль организаций для организаций банковской сферы**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Особенности исчисления прибыли банками и кредитными организациями для целей налогообложения. Особенности определения доходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли. Группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль. Доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу. Переоценки средств в иностранной валюте. Страховые выплаты, полученные по договорам страхования. Особенности определения расходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли. Группировка расходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль. Особенности формирования резервов банков и кредитных организаций, принимаемых и не принимаемых для целей налогообложения прибыли. Особенности списания с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам для целей налогообложения.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Как группируются расходы банков в целях исчисления налога на прибыль?
2. Какие особенности определения расходов по кредитной деятельности банка Вы знаете?
3. К каким видам расходов относятся расходы банка на аренду помещений для офисов банка?
4. Как ведется налоговый учет по налогу на прибыль?
5. Как исчисляется налог на прибыль банковскими организациями?
6. Как определяются авансовые платежи по налогу на прибыль организаций?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Особенности исчисления прибыли банками и кредитными организациями для целей налогообложения. Особенности определения доходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли.

2. Группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.

3. Доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу.

4. Страховые выплаты, полученные по договорам страхования.

5. Особенности определения расходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли.

6. Группировка расходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.

7. Особенности формирования резервов банков и кредитных организаций, принимаемых и не принимаемых для целей налогообложения прибыли. Особенности списания с баланса

8. Особенности определения налогооблагаемой базы при продаже ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

9. Особенности определения налога на прибыль при продаже ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

10. Особенности исчисления налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.

11. Формирование налогооблагаемой базы по налогу на прибыль по операциям РЕПО.

12. Порядок исчисления налога на прибыль по операциям займа ценными бумагами.

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- степень отражения реферируемого текста;
- наличие обобщения и собственных выводов в заключении;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

## **РАЗДЕЛ 6. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ ОБЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

### **Тема 6.1. Операции, подлежащие и не подлежащие налогообложению**

**Цель:** в результате освоения данной темы обучающийся должен приобрести компетенции в виде - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности и контроля, изучить теорию и практику финансового планирования деятельности банка; ознакомить с методологией налогового



планирования объемных показателей, прибылей и убытков и капитала; сформировать навыки составления налогового плана и бюджета; и способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Особенности объекта обложения НДС банков. Факторы, определяющие уровень тарифов банков. Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какие операции банков облагаются налогом на добавленную стоимость?
2. Какие документы должен предоставить клиенту банк по операциям, которые облагаются НДС?
3. Какие операции банков освобождены от налогообложения?

### **Тема 6.2. Порядок исчисления и уплаты НДС в бюджет**

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемыми банками и другими кредитными учреждениями. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Как определяется НДС по операциям банков, облагаемых НДС?
2. Как ведется раздельный учет в банке?
3. Как заполняется налоговая декларация по НДС?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** реферат

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

1. **Оглавление**
2. **Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).
3. **Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).
4. **Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).
5. **Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 6:

1. Налог на добавленную стоимость с операций, осуществляемых банками и кредитными организациями.
2. Операции, не подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость.

3. Ведение отдельного учета операций банка и кредитных организаций в целях налогообложения налогом на добавленную стоимость.
4. Услуги банков, облагаемые НДС
5. Услуги банков, не облагаемые НДС
6. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС
7. Счета-фактуры, заполняемые банковскими и кредитными организациями.
8. Ведение Книги-покупок и Книги-продаж в организациях банковской сферы. Порядок заполнения.
9. Порядок исчисления НДС в банках.
  10. Коммерческий банк как налоговый агент при приобретении на территории Российской Федерации товары (работы, услуги) у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков.
  11. Особенности определения налогооблагаемой базы по НДС в банках.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 7. ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ БАНКАМИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ**

#### **Тема 7.1. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды**

**Цель:** освоение студентами экономического содержания и сущности состава и структуры внебюджетных фондов, их специфических признаков, места в финансовой системе, порядка их формирования и использования, умение применять новое и прогрессивное для повышения эффективности и действенности процесса формирования и использования государственных внебюджетных фондов.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Особенности объекта обложения страховыми взносами во внебюджетные фонды банков. Факторы, определяющие уровень налоговых ставок в банках. Порядок определения налогооблагаемой базы, состав доходов, облагаемых и не облагаемых взносами во внебюджетные фонды. Расчет налогооблагаемой базы. Определение сумм страховых взносов, подлежащих уплате в бюджет. Сроки уплаты и сдачи отчетности по страховым взносам. Персонифицированный учет плательщиков.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите доходы, облагаемые страховыми взносами во внебюджетные фонды.
2. Какие доходы, не облагаются страховыми взносами во внебюджетные фонды?
3. Какие ставки страховых взносов во внебюджетные фонды применяют банки?
4. Как определяется налогооблагаемая база по страховым взносам во внебюджетные фонды?

#### **Тема 7.2. Отчетность банков по страховым взносам во внебюджетные фонды**

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Состав отчетности по страховым взносам во внебюджетные фонды. Отчет по взносам от несчастных случаев и профзаболеваний. Отчет по форме 4-ФСС. Отчетность по страховым взносам на ОПС, ОМС и ВНиМ. Единый расчет по страховым взносам, которую необходимо сдавать в налоговую инспекцию. Ответственность за несвоевременную сдачу отчетности по страховым взносам во внебюджетные фонды

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Правовой режим доходов, поступающих в бюджеты государственных внебюджетных фондов
2. Правовое регулирование администрирования доходов, поступающих в бюджеты государственных внебюджетных фондов
3. Правовая природа страховых взносов, поступающих в бюджеты государственных внебюджетных фондов
4. Проблемы правового регулирования элементного состава обязательных страховых взносов, уплачиваемых страхователями, осуществляющими выплаты физическим лицам

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7**

#### **Форма практического задания: реферат**

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

#### **Примерный перечень тем рефератов к разделу 7:**

1. Место государственных внебюджетных фондов в финансовой системе Российской Федерации.
2. Место и роль государственных внебюджетных фондов в системе социальной защиты населения.
3. Роль государственных внебюджетных фондов в финансировании социальных расходов
4. Внебюджетные фонды социального развития и их роль в реализации государственной социальной политики
5. Страховые взносы: изменение принципов и механизма уплаты в условиях формирования рыночных отношений
6. Экономическое содержание и значение страховых взносов
7. Практические вопросы исчисления и уплаты обязательных страховых взносов
8. Роль и значение Пенсионного фонда России в системе социальной защиты населения
9. Персонифицированный учёт как элемент системы пенсионного страхования.
10. Определение страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, их сущность, назначение.
11. Состав социальных внебюджетных фондов.
12. Плательщики страховых взносов в государственные внебюджетные фонды
13. Объект обложения страховыми взносами
14. Выплаты, которые исключаются из объекта обложения страховыми взносами в социальные фонды
15. Порядок включения в базу обложения страховыми социальными взносами выплат физическим лицам, произведенных в натуральной форме

16. Ставки страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды и особенности ее применения.

17. Особенности исчисления и уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды банками

18. Льготы и освобождения от уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды.

19. Отчетность банков по страховым взносам во внебюджетные фонды.

20. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов в ПФ РФ

21. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование (ОМС)

22. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования (ФСС)

23. Отчетность по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ

24. Отчетность по страховым взносам на ОМС

25. Отчетность по страховым взносам в ФСС

26. Ответственность банков за несвоевременную уплату и сдачу отчетности во внебюджетные фонды

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

### **РАЗДЕЛ 8. ПРОЧИЕ НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ БАНКОВСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

#### **Тема 8.1. Особенности исчисления и уплаты банками прочих федеральных налогов и сборов**

**Цель:** освоение студентами экономического содержания и сущности состава и структуры исчисления и уплаты банками прочих федеральных налогов и сборов, исчисления банками региональных и местных налогов.

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Удельный вес прочих налогов, оплачиваемых банками, в сравнении с долей налога на прибыль и НДС. Исчисление банками страховых взносов. Особенности исчисления и уплаты банками налога на доходы физических лиц как налоговыми агентами.

Порядок исчисления банками транспортного налога, земельного налога, налога на имущество организаций. Особенности заполнения налоговых деклараций по вышеуказанным налогам.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Перечислите налоговые декларации, которые представляет в налоговый орган банк как налоговый агент по налогу на доходы физических лиц для своих сотрудников?

2. Как заполняется декларация 6-НДФЛ?

3. Порядок исчисления государственной пошлины банками

4. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ по операциям банков

#### **Тема 8.2. Особенности исчисления банками региональных и местных налогов**

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Порядок исчисления банками транспортного налога, земельного налога, налога на имущество организаций. Особенности заполнения налоговых деклараций по вышеуказанным налогам.

**Вопросы для самоподготовки:**

- 1 Как исчисляется транспортный налог?
2. В какой бюджет банки платят земельный налог?
3. Как заполняется декларация по транспортному налогу?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 8**

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1.

Банк «Вектор» льготированного имущества на балансе не имеет. Все основные средства компании имеют равную первоначальную стоимость для целей бухгалтерского и налогового учета.

Ниже приведены данные из учетных регистров банка за 1 квартал 2017 года:

Описание	1 января	1 февраля	1 марта	1 апреля
Первоначальная стоимость ОС	1 680 000	1 570 000	2 100 000	1 850 000
Накопленная амортизация по данным бухгалтерского учета	560 000	640 000	680 000	620 000
Накопленная амортизация по данным налогового учета	530 000	610 000	650 000	590 000

Расчитать авансовый платеж по налогу на имущество за 1 квартал 2016 года, если ставка налога на имущество – 2,2%.

Расчетное практическое задание 2.

Банк владеет основными средствами, облагаемыми налогом на имущество организаций, первоначальная стоимость которых составляет 6 408 000 рублей. Срок полезного использования данных основных средств – 72 месяца, сумма накопленной амортизации к 1 января 2016 года – 1 691 000 рублей.

Расчитать величину налога на имущество в 2016 году, величину налога к уплате по итогам налогового периода, а также величину авансовых платежей по налогу, если ставка налога на имущество составляет 2,2%.

Расчетное практическое задание 3.

В течение 2016 года в Банке «Вектор» работали:

- 35 сотрудников - штатных сотрудников по трудовому договору с заработной платой 87,000 руб. в месяц до удержания налога,
- 96 сотрудников – совместителей, работающих по трудовому договору с заработной платой 40,000 руб. в месяц до удержания налога
- 1 человеку выплатили авторский гонорар за написанную им книгу о банке в размере 780 000 за год.

Какова сумма страховых взносов, подлежащая уплате банком «Вектор» за 2016 год?

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 8: форма рубежного контроля – тестирование.**

**РАЗДЕЛ 9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ, ПОЛУЧАЕМЫХ ОТ ВКЛАДОВ В БАНКАХ И ВЛАДЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

**Тема 9.1. Налогообложение доходов банков от владения и размещения ценных бумаг**

Цель: студенты изучат основы налогообложения доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами; научатся рассчитывать налоги, взимаемые с данных видов доходов; будут владеть практическими навыками по анализу конкретной ситуации в области налогообложения доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами.

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Механизм исчисления и взимания доходов от операций с ценными бумагами. Группировка доходов по операциям с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами. Налогообложение дивидендов. Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг. Расчет дохода от реализации акций. Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг. Формирование налоговой базы участниками фондового рынка. Отчисление в резервы под обесценивание ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения.

Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами. Значение операций с государственными и муниципальными ценными бумагами на современном фондовом рынке России. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Понятие финансовых инструментов срочных сделок. Группировка финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения. Определение доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. По какой ставке налога на прибыль облагаются дивиденды, полученные российскими организациями?
2. Как исчисляется налоговая база по налогу на прибыль организаций по сделкам РЕПО с ценными бумагами?
3. Как исчисляются резервы банков под обесценение ценных бумаг?

### **Тема 9.2. Исчисление налога на доходы физических лиц и налога на прибыль от операций с банковскими депозитами и вкладами**

#### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Расчет суммы дохода налогоплательщика от начисления процентов по вкладам в банках. Особенности исчисления и перечисления банками НДФЛ по данным операциям.

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Какой ставкой НДФЛ облагаются дивиденды резидентов РФ?
2. Как исчисляется налоговая база по НДФЛ по сделкам РЕПО с ценными бумагами?
3. Как группируются финансовые инструменты прочих сделок для целей налогообложения?
4. Как облагается доход, полученный организациями от размещения в банках депозитов?
5. Облагается ли процентный доход по вкладам физических лиц?
6. К каким видам доходов относится доход, полученный организациями по депозитам в банках?

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 9**

**Форма практического задания:** расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1.

Банк приобрел партию ценных бумаг – 1 000 шт. по цене 180 руб. каждая, вторая партия была приобретена через неделю после первой партии в количестве 1 500 шт. по цене 200 руб. каждая. Через месяц было реализовано 1 400 шт. ценных бумаг по цене 2 000 руб. каждая.

Определить финансовый результат сделки и рассчитать сумму налога на прибыль организаций, причитающейся к уплате в бюджет.

Расчетное практическое задание 2.

Работник имеет вклад в банке размером 1 300 000 руб. Вклад был положен в декабре 2014 году на срок 5 лет под 20% годовых, выплата процентов – в конце каждого года.

Определить сумму НДФЛ, которую банк должен удержать из выплаченных процентов за 2016 год.

Расчетное практическое задание 3.

Банк приобрел 31 июля текущего года 600 облигаций номинальной стоимостью 90 000 руб. каждая по цене на 1% ниже номинальной стоимости и продал все облигации 25 сентября по цене на 0,5% ниже номинала. Процентная ставка купона составляет 9% годовых, дата начала обращения облигации – 30 июня, дата выплаты дохода по первому купону – 31 декабря текущего года.

Определить сумму налога на прибыль организаций за налоговый период.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 9: форма рубежного контроля – тестирование.**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 7 семестре и экзамен на 8 семестре, который проводится в устной форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
------------------------	---	----------------------------	---

ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-4	Способен использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	Знать: основные понятия, определения и терминологию, используемые при анализе статистических показателей, характеризующих состояние банков и банковской сферы в России;	Этап формирования знаний
		Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях в банковской сфере, выявлять тенденции изменения банковских показателей;	Этап формирования умений
		Владеть: современными методиками расчета и анализа статистических показателей, характеризующих осуществление основных банковских операций	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для	Этап формирования знаний



<p>содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации</p> <p>содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
	<p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования умений</p>
	<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>

ПК-6	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Знать: основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере; модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного управления финансами предприятия.	Этап формирования знаний
		Уметь: обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.	Этап формирования умений
		Владеть: методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании; методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии; навыками самостоятельной аналитической работы.	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-8	способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: основы финансового законодательства РФ	Этап формирования знаний
		Уметь: применять нормы регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Этап формирования умений
		Владеть: практическими навыками по квалификации конкретной практической ситуации в области финансового контроля	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-11	способен вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности финансово-кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	Знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности кредитных организаций	Этап формирования знаний
		Уметь: составлять бухгалтерскую отчетность кредитных организаций, рассчитывать налоги	Этап формирования умений
		Владеть: навыками ведения учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных	Этап формирования навыков и получения опыта

		организаций, навыками составления бухгалтерской отчетности	
--	--	--	--

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.

<p>ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11</p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: (9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<p>ПК-1 ПК-4 ПК-5 ПК-6 ПК-8 ПК-11</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6) баллов.</p>

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Теоретический блок вопросов:

Примерные вопросы к зачету:

1. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях
2. Роль банков в системе налоговых отношений.
3. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами

4. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет
5. Порядок представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
6. Ответственность банков за неисполнение установленных Налоговым кодексом РФ обязанностей банковских учреждений
7. Порядок взыскания налоговых платежей со счетов коммерческих банков.
8. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы
9. Постановление на учет банка как налогоплательщика.
10. Порядок открытия банковских, текущих и валютных счетов в банковских организациях.
11. Налоговое регулирование деятельности банков.
12. Особенности открытия юридическим лицом счета в банке.
13. Особенности открытия в банке счета индивидуальным предпринимателем.
14. Обязанности банка по информированию ИФНС об открытии счетов юридическими лицами.
15. Обязанности банка по информированию ИФНС о закрытии счетов юридическими лицами.
16. Порядок закрытия счета юридическим лицом
17. Порядок закрытия счета юридическим лицом
18. Права, обязанности и ответственность банка за нарушение налогового законодательства
19. Штрафные санкции за нарушение налогового законодательства
20. Банки – как налогоплательщики
21. Банки – как налоговые агенты
22. Банки – как агенты валютного контроля
23. Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками.
24. Открытие счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставление им права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.
25. Необходимость предъявления банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками) и возникающие проблемы.
26. Требования законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках. Порядок и сроки предоставления в налоговый орган коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.
27. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств.
28. Обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет.
29. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков.
30. Взыскание платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке, возникающие проблемы у банков и кредитных организаций.
31. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
32. Особенности предоставления банками и кредитными учреждениями в налоговые органы сведений по операциям организаций и физических лиц.

33. Обязанности банков и кредитных организаций, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

34. 2. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.

35. Особенности предоставления сведений в налоговый орган по операциям организаций и физических лиц.

36. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

37. Ведение раздельного учета операций банка и кредитных организаций в целях исчисления налога на добавленную стоимость.

38. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

39. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях.

40. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Уголовным кодексом РФ.

Примерные вопросы к экзамену:

1. Группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.

2. Доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу прибыли.

3. 6 Особенности определения доходов для целей налогообложения прибыли банков и кредитных организаций.

4. 7 Особенности определения расходов для целей налогообложения прибыли банков и кредитных организаций.

5. Группировка расходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.

6. Особенности формирования банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли резерва на возможные потери по ссудам.

7. Особенность исчисления прибыли для целей налогообложения банками и кредитными организациями.

8. Особенности косвенного налогообложения коммерческих банков.

9. Налог на добавленную стоимость с операций, осуществляемых банками и кредитными организациями.

10. Банковские операции, облагающиеся и не облагающиеся НДС

11. Особенности исчисления и оплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками.

12. Порядок налогообложения НДС кредитных операций, осуществляемых коммерческими банками.

13. Порядок налогообложения НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию банков.

14. Порядок налогообложения НДС гарантийных и агентских операций, осуществляемых коммерческими банками.

15. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с иностранной валютой.

16. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с драгоценными металлами.

17. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками.
18. Формирование и состав доходов коммерческих банков, связанных с кредитной деятельностью в целях налогообложения прибыли.
19. Определение состава доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, совершаемому коммерческим банком, для налогообложения прибыли.
20. Состав доходов по валютным операциям, включая операции с драгоценными металлами.
21. Определение и порядок признания курсовых разниц для целей налогообложения прибыли коммерческих банков.
22. Состав прочих доходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
23. Особенности определения расходов банков в целях налогообложения прибыли.
24. Определение состава процентных расходов коммерческих банков, связанных с привлечением средств физических и юридических лиц, учитываемых в целях налогообложения прибыли.
25. Определение состава расходов связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью.
26. Определение состава расходов по расчетно-кассовому обслуживанию в целях налогообложения прибыли коммерческих банков.
27. Определение состава расходов банковских организаций по валютным операциям в целях налогообложения прибыли.
28. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами
29. Налогоплательщики и налоговая база доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам при исчислении налога на прибыль организаций
30. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок .
31. Особенности налогообложения доходов по валютным и рублевым вкладам в банках
32. Налогообложение доходов физических лиц, полученных в результате совершения операций купли-продажи ценных бумаг.
33. Особенности налогообложения по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок
34. Особенности налогообложения операций РЕПО.
35. Порядок отчислений в резервы по обесценению ценных бумаг, учитываемых для целей налогообложения.
36. Налогообложение имущества кредитных учреждений.
37. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджет.
38. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения.
39. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога
40. Налогообложение дивидендов, полученных от российских организаций, дивидендов полученных за пределами РФ.
41. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц при размещении ими вкладов в банках.
42. Особенности определения доходов юридических лиц в целях налогообложения прибыли от размещений ими депозитов в банках

Аналитическое задание

### Примеры тестовых заданий

1. При открытии счета клиенту банк обязан потребовать свидетельство о постановке на учет в налоговых органах в следующих случаях:
- а) российскому банку открыт корреспондентский и валютный счета;
  - б) закрыт срочный валютный счет гражданину России;
  - в) организации открыт ссудный счет;
  - г) иностранный гражданин открывает срочный валютный счет;
  - д) филиалу российского банка закрыт счет по учету межбанковского кредита;
  - е) филиал организации (ведет самостоятельный баланс) открывает расчетный счет.
2. Среди перечисленных укажите основные характеристики, которым должен удовлетворять счет, об открытии которого банк должен сообщить в налоговый орган:
- а) счет открыт на основании договора банковского счета;
  - б) на счет зачисляются и со счета могут расходоваться денежные средства организаций и ИП;
  - в) на счете учитываются только денежные средства организаций и ИП, принадлежащие им на праве собственности.
3. Срок, в течение которого банку необходимо уведомить налоговый орган об открытии расчетного счета своему клиенту, начинается исчисляться:
- а) со дня открытия счета;
  - б) со дня, следующего за открытием счета.
4. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. При поступлении денежных средств на счет в последнюю очередь будут списаны:
- а) суммы на перечисление НДС;
  - б) суммы по выплате зарплаты сотрудникам, работающим по трудовому договору;
  - в) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на прибыль.
5. На заблокированный счет организации поступили денежные средства. Воспользоваться ими организация:
- а) может, так как эти средства поступили после того, как счет заблокировали;
  - б) не может, так как нельзя зачислять денежные средства на заблокированный счет;
  - в) денежные средства могут поступать на заблокированный счет организации, но она не может ими пользоваться.
6. Может ли решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по ее счетам в банке быть принято ранее вынесения решения о взыскании налога?
- а) нет, не может;
  - б) да, может. Очередность вынесения решений устанавливается налоговым органом;
  - в) решения о взыскании налога и приостановлении операций по счетам должны быть вынесены одновременно.
7. ООО «Дельта» не представило декларацию по налогу на прибыль в установленный срок. В течение 10 дней после истечения срока ООО «Дельта» так и не сдало декларацию. В результате руководитель налогового органа вынес решение о приостановлении операций по счетам фирмы. Налоговый орган полностью заблокировать суммы на счетах ООО «Дельта»:
- а) может;
  - б) не может, так как нельзя заблокировать счет за сданную декларацию;
  - в) по усмотрению руководителя налогового органа.
8. Налоговый орган направил решение о приостановлении операций по счетам ООО «Апельсин» в связи с недоимкой по уплате налога на прибыль. Через несколько дней на счет



пришли денежные средства в размере 50 тыс. руб., а также исполнительный лист по возмещению работнику вреда, причиненного здоровью, на сумму 70 тыс. руб. Действия банка:

- а) оплатить исполнительный лист;
- б) исполнить поручение налогового органа по взысканию недоимки по налогу на прибыль;
- в) обратиться в суд для получения судебного решения по данному вопросу.

9. Операции по счету ООО «Сфера» приостановлены в целях взыскания налога. Сумма, указанная в решении о приостановлении операций, составляет 25 000 руб. На расчетном счете 50 000 руб. Налоговая организация «заморозить» всю сумму по счету:

- а) вправе, ведь приостановление операций по счету означает прекращение всех расходных операций по нему;
- б) не вправе, расходные операции по «замороженному» счету могут быть приостановлены в пределах суммы, которая указана в решении;
- в) сумму, на которую может быть заблокирован счет, определяет руководитель налогового органа.

10. Банк обязан сообщить в налоговые органы сведения:

- а) о погашенной ссудной задолженности организации;
- б) о кредитовых и дебетовых оборотах по текущему счету российской организации;
- в) о кредите, выданном физическому лицу, на строительство дома.

11. Может ли налоговый орган выставить инкассовое поручение к валютным счетам налогоплательщика, открытым в банке?

- а) может;
- б) не может;
- в) может только при отсутствии достаточных средств на рублевых счетах налогоплательщика.

12. Может ли налоговый орган обратить взыскание налога на депозитные счета налогоплательщика, открытые в банке?

- а) может;
- б) не может;
- в) не может до момента окончания срока действия депозитного договора.

13. Определите очередность исполнения банком платежных документов, находящихся в картотеке организации:

- а) платежное поручение на перечисление налога на прибыль в бюджет;
- б) инкассовое поручение налогового органа на списание пеней по налогу на имущество организации;
- в) срочное обязательство организации по погашению ссуды банка;
- г) исполнительный лист на перечисление алиментов на счет физического лица;
- д) исполнительный лист по возмещению морального вреда директору конкурирующей организации;
- е) чек на получение денег на выплату заработной платы.

14. При открытии счета клиенту банк обязан потребовать свидетельство о постановке на учет в налоговых органах, если:

- а) организация открывает расчетный счет;
- б) обособленное подразделение организации (ведет самостоятельный баланс) открывает текущий счет;
- в) организация открывает временный расчетный счет;
- г) некоммерческой организацией открыты текущий и ссудный счета;

- д) физическое лицо открывает срочный рублевый счет;
- е) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, открывает текущий счет.

15. Операции по счетам ООО «Ромашка» приостановлены, и средств для покрытия задолженности перед бюджетом на них недостаточно. Для продолжения своей хозяйственной деятельности открыть счет в другом банке организации:

- а) не может;
- б) может открыть другой счет только в своем банке;
- в) может, но, когда налоговая узнает об открытии нового счета, она его заблокирует.

16. Налоговый орган направил решение о приостановлении операций по всем счетам ООО «Дельта», в отношении которого уже открыто конкурсное производство. Банк:

- а) должен выполнить решение налогового органа о приостановлении операций по счетам;
- б) имеет право не выполнять решение о приостановлении операций по счетам в случае, если клиент представит документы, подтверждающие, что в отношении него открыто конкурсное производство;
- в) не должен выполнять решение о приостановлении операций по счетам, так как оно препятствует соразмерному удовлетворению требований кредиторов на стадии конкурсного производства и осуществлению предусмотренных законодательством о банкротстве мер.

17. Налоговый орган проводит выездную налоговую проверку в отношении банка. В ходе нее от банка потребовали предоставить информацию по счетам налогоплательщиков - клиентов банка. Банк:

- а) не должен предоставлять эти сведения;
- б) должен представить эти документы, если налоговый орган требует их предоставить.

18. Определите очередность исполнения банком платежных документов, находящихся в картотеке организации:

- а) исполнительный лист на возмещение работнику вреда, причиненного здоровью;
- б) исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по гражданско-правовому договору;
- в) чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации;
- г) поручение на списание средств в оплату товаров;
- д) инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности по НДС;
- е) платежное поручение на перечисление налога на имущество организации.

19. Банк, получив решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика - клиента банка, не сообщил в установленный срок об остатках денежных средств на счетах. К банку:

- а) не могут быть применены меры ответственности;
- б) могут быть применены меры ответственности;

20. Налоговый орган направил решение о приостановлении операций одновременно по нескольким счетам ООО «Селена». На одном из счетов организации числится сумма, которая превышает сумму, указанную в решении. ООО «Селена» потребовать отмену «заморозки» по своим счетам:

- а) может, но только с письменного разрешения руководителя налогового органа;
- б) не может;
- в) может. Для этого необходимо подать в налоговый орган заявление об отмене приостановления операций по счетам.

21. Налоговый орган направил запрос не банку, а непосредственно его филиалу. Порядок предъявления запроса:

- а) не нарушен, филиал должен представить информацию по данному запросу;
- б) нарушен, представлять информацию не требуется.

22. Как налоговый орган может получить доказательства того, что банк не исполняет или ненадлежащим образом исполняет обязанности, возложенные на него?

- а) налоговый орган вправе провести в банке выездную налоговую проверку;
- б) налоговый орган вправе истребовать у банка документы, подтверждающие исполнение указанных обязанностей;
- в) налоговый орган вправе запросить сведения в Федеральном казначействе;
- г) налоговому органу достаточно сведений, получаемых из Банка России по факту проведения проверок на территории (в помещении) банков.

23. Укажите счета, об открытии (закрытии) которых банк обязан сообщить в налоговый орган:

- а) специальный брокерский счет;
- б) специальный депозитарный счет;
- в) депозитный счет нотариуса;
- г) счет, открытый по договору о расчетно-клиринговом обслуживании;
- д) накопительный счет;
- е) депозитный счет;
- ж) счета доверительного управления;
- з) металлический счет;
- и) транзитный валютный счет;
- к) ссудный счет;
- л) счет депо;
- м) специальный счет жилищного накопительного кооператива;
- н) специальный счет профессионального объединения страховщиков;
- о) специальный счет управляющей компании ПИФ;
- п) специальный счет инвестора по соглашению о разделе продукции;
- р) банк не обязан сообщать ни об одном из вышеуказанных счетов.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

#### 5.1.1. Основная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / Л. Я. Маршавина [и др.] ; под редакцией Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 510 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12659-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469145>

2. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469241>

3. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/481960>

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14018-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469875>

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / В. Г. Пансков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 472 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12362-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468470>

### 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.  <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ

	наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Налогообложение банковской деятельности» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных

результатов обучающийся имеет право в дополнительное время передать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

#### **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>

		дисциплинам.	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «Налогообложение банковской деятельности» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «Налогообложение банковской деятельности» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.



Освоение дисциплины (модуля) **«Налогообложение банковской деятельности»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Налогообложение банковской деятельности»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Налогообложение банковской деятельности»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Налогообложение банковской деятельности»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-.-



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОПЕРАЦИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» разработана рабочей группой в составе: канд. филос. наук, доцентом Евдокимовой Ю.В.

Руководитель основной образовательной программы  
канд. экон. наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом. наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон. наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	17
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	17
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	19
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	22
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	22
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	25
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	25
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	25
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	26
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	28
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	29
5.6 Образовательные технологии .....	29
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	31

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» заключается в выработки студентами практических навыков и теоретических знаний, формирующих комплексное представление об организации и совершении основных банковских операций.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение структуры и специфики банковских операций;
- рассмотрение форм и способов использования оценки эффективности проведения банковских операций в кредитно-финансовых учреждениях;
- изучения механизма осуществления операций в банковской деятельности.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «Операции в банковской деятельности» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «Организация деятельности банков», «Организация кредитной работы».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

Знать сущность, основные признаки и функции коммерческого банка

Уметь использовать полученные знания при решении конкретных задач изменяющейся банковской практики

Владеть навыками аналитической работы ведения, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта, современных технологий и методов экономико-математического моделирования.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Выпускная квалификационная работа*
- *Преддипломная практика*

## 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-5; ПК-9; ПК-10 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора	Результаты обучения
-----------------------	-----------------	--------------------------	-------------------------------	---------------------

			<b>достижения компетенции</b>	
	ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-</p>	<p>Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>

			кредитных институтов.	
	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности,</p>



				<p>организаций, ведомств и т.д.  Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-9	<p>Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов</p> <p>ПК-9.2 Способен проводит оценку кредитоспособности и клиента</p> <p>ПК-9.3 Умение проводить операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>Знать: подходы к оценке кредитоспособности и различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов</p> <p>Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке</p>

				межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы Владеть: навыками оценки кредитоспособности и юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	ПК-10.1 Знать состав активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; ПК-10.2 Уметь проводить активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 8 семестре, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 8 семестре *экзамен*.

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>108</b>	<b>108</b>			
Учебные занятия лекционного типа	22	22			
Практические занятия	38	38			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	48	48			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	20	20			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>216</b>	<b>216</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						Иная контактная	из них: в форме практической
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия			
	<b>Семестр 8</b>									
Раздел 1. Операции в банковской деятельности	30	14	16	2	6	5		8	3	
Раздел 2. Пассивные операции банков	30	12	18	4	6	5		8	3	
Раздел 3. Активные операции банков	30	12	18	4	6	5		8	3	
Раздел 4. Расчетные операции банков	30	12	18	4	6	5		8	3	
Раздел 5. Организация межбанковских расчетов	30	10	20	4	8	5		8	4	
Раздел 6. Валютные операции банков	30	12	18	4	6	5		8	4	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической
Контроль промежуточной аттестации (час)	36								
Общий объем, часов	216	72	108	22	38	30		48	20
Форма промежуточной аттестации	Экзамен								

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Очной формы обучения

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 5</b>							
Раздел 1. Операции в банковской деятельности	14	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Пассивные операции банков	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование

Раздел 3. Активные операции банков	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Расчетные операции банков	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Организация межбанковских расчетов	10	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Валютные операции банков	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>72</b>	<b>30</b>		<b>30</b>		<b>12</b>	
<b>семестр 6</b>							

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. Операции в банковской деятельности

**Цель:** ознакомить студентов с организационно-правовыми основами осуществления банковских операций.

##### Перечень изучаемых элементов содержания

Законодательная база банковской деятельности; разграничение операций и сделок на банковские и небанковские; лицензирование банковской деятельности, мониторинг и меры воздействия, применяемые Банком России к коммерческим банкам при выявлении различных нарушений, классификация банковских операций

##### Тема 1. Правовые основы осуществления банковских операций

###### Вопросы для самоподготовки:

1. Банковские операции: понятие и назначение
2. Банковские операции, банковские продукты и банковские услуги.
3. Банковские операции: особенности проведения

##### Тема 2. Классификация и общая характеристика банковских операций

###### Вопросы для самоподготовки:

1. Специфические и неспецифические банковские операции
2. Активные и пассивные банковские операции
3. Платные и бесплатные банковские операции

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма практического задания:** реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Банковские тарифы на операции
2. Банковские тарифы на сделки
3. Подходы к определению банковских продуктов, услуг и операций
4. Тарифный сборник банка
5. Сходство и различия банковских операций и услуг.

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

### **РАЗДЕЛ 2. Пассивные операции банков**

**Цель:** изучить специфику осуществления пассивных операций банков.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** сущность пассивных операций банков. Назначение пассивных операций банков. Виды пассивных операций банков. Собственный капитал банка. Депозиты банков

#### **Тема 1. Специфика пассивных операций банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Виды пассивных операций коммерческого банка
2. Особенности пассивных операций банков.
3. Необходимость и сущность пассивных операций банков.

#### **Тема 2. Управление пассивными операциями банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Формирование собственного капитала банка
2. Виды банковских депозитов
3. Недепозитные ресурсы банка

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат.

1. Структура пассивных операций банков
2. Операции по формированию собственных средств.
3. Создание страхового капитала банка
4. Пассивные инвестиционные операции банка
5. Оценка достаточности собственного капитала банка

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3.. Активные операции банков**

**Цель:** Ознакомить студентов со спецификой активных операций банка.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** сущность и специфика активных операций банка. Виды активных операций банка. Управление активами банка.

#### **Тема 1. Специфика активных операций банка**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Виды активных операций банка
2. Назначение активных операций банка
3. Специфика проведения активных операций банка

#### **Тема 2. Управление активными операциями банка**

1. Риски кредитования

2. Кредитный процесс
3. Кредитная политика банка

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Классификация банковских кредитов.
2. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц.
3. Кредитный договор и характеристика его разделов.
4. Характеристика кредитной линии и овердрафта.

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат, практикум по решению задач.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Активные инвестиционные операции банка
2. Кредитные операции банка
3. Активные операции банка с ценными бумагами
4. Управление кредитным риском банка
5. Управление банковскими активами

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

**РАЗДЕЛ 4. Расчетные операции банков**

**Цель:** ознакомить студентов с особенностями проведения расчетных операций банка

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Понятие и общая характеристика безналичных расчетов; расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)



## **Тема 1. Безналичные расчеты банков**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Правовая регламентация проведения безналичных расчетов банком.
2. Аккредитивные расчеты.
3. Инкассовые поручения

## **Тема 2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Открытие счёта и ведение банковских счетов клиентов.
2. Виды банковских счетов.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

#### **Форма практического задания:** доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Формы безналичных расчетов
2. Организация проведения безналичных расчетов
3. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов
4. Анализ проведения безналичных расчетов банками в РФ
5. Проблемы перспективы развития безналичных расчетов

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование**

## **РАЗДЕЛ 5. Организация межбанковских расчетов**

**Цель: ознакомить студентов с особенностями организации межбанковских расчетов банка**

### **Перечень изучаемых элементов содержания:**

Порядок открытия корреспондентских счетов (субсчетов) в Банке России; системы внутрирегиональных электронных расчетов и межрегиональных электронных расчетов; система банковских электронных срочных платежей; порядок проведения расчетов кредитными организациями через корреспондентские счета (субсчета), открытые в расчетной сети Банка России; система расчетов с применением авизо

## **Тема 1. Межбанковские расчеты через подразделения расчетной сети Банка России**

### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Характеристика субсчетов.
2. Система расчетов с применением авизо
3. Расчетно-кассовый центр Банка России. Функции РКЦ

## **Тема 2. Организация межбанковских расчетов**

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Основы корреспондентских отношений банков
2. Проведение расчетов по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации  
Осуществление переводов по распоряжению участников платежной системы

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания:** доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Порядок закрытия корреспондентского счета
2. Порядок открытия корреспондентского счета
3. Межбанковские расчеты
4. Межфилиальные расчеты банка
5. Регламентация открытия и ведения банковского счета

Общий объем доклада составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления доклада.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование**

**РАЗДЕЛ 6. Валютные операции банков**

**Цель:** ознакомить студентов с особенностями организации проведения валютных операций банка

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Валютное законодательство, валютное регулирование и валютный контроль; основные понятия. Виды корреспондентских отношений с иностранными банками; формы международных расчетов, переводы, чеки, инкассо, аккредитивы

**Тема 1. Понятие международных расчетов и условия их осуществления****Вопросы для самоподготовки:**

1. Понятие валюты
2. Валютное регулирование деятельности банков
3. Валютный контроль за деятельностью банков

**Тема 2. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям****Вопросы для самоподготовки:**

Международные банковские переводы,

Чеки, инкассо как формы международных расчетов

Аккредитивы как форма международных расчетов

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 6:

1. Понятие международных расчетов и условия их осуществления;
2. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
3. Установление корреспондентских отношений между банками;
4. Условия платежа в международной торговле и способы проведения международных расчетов;
5. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

Общий объем доклада составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления доклада.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 5 семестре и зачет с оценкой на 6 семестре, который проводится в **устной** форме.

### **4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Содержание компетенции (части компетенции)</b>	<b>Результаты обучения</b>	<b>Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</b>
------------------------	---	----------------------------	---

ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации  содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Этап формирования знаний
		Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для  принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в	Этап формирования умений

		<p>банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
ПК-9	<p>Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов</p>	<p>Этап формирования знаний</p>
		<p>Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов,</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>

		формирования и регулирования резервов на возможные потери	
ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления	Этап формирования знаний
		уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Этап формирования умений
		владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1 ПК-5 ПК-9 ПК-10	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает

			<p>последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.</p>
<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-9</b> <b>ПК-10</b></p>	<p>Этап формирования умений</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
<p><b>ПК-1</b> <b>ПК-5</b> <b>ПК-9</b> <b>ПК-10</b></p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта.</p>	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

##### Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Теоретический блок вопросов

1. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности
2. Лицензирование банковской деятельности, мониторинг и меры воздействия, применяемые Банком России к коммерческим банкам при выявлении различных нарушений
3. Классификация банковских рисков. Способы управления отдельными видами рисков
4. Правовые основы осуществления и организации расчетных операций. Порядок открытия кредитными организациями счетов клиентам
5. Виды счетов и документы, необходимые для открытия соответствующих видов счетов
6. Порядок открытия кредитными организациями счетов клиентам. Основания списания денежных средств со счета и закрытие банковского счета
7. Порядок совершения операций по расчетным счетам. Очередность списания денежных средств
8. Карточка с образцами подписей и оттиском печати. Юридическое дело клиента. Порядок формирования юридических дел клиентов
9. Понятие и общая характеристика безналичных расчетов. Правовые основы осуществления и организации расчетных операций
10. Операции банка путем осуществления платежа платежными поручениями. Схема расчетов
11. Операции банка путем осуществления платежа по аккредитиву. Схема расчетов. Виды аккредитивов
12. Операции банка путем осуществления платежа инкассовыми поручениями
13. Операции банка путем осуществления платежа чеками
14. Операции банка путем осуществления платежа в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
15. Операции банка путем осуществления платежных требований с предварительным акцептом и без акцепта плательщика
16. Операции банка путем осуществления платежа в форме перевода электронных денежных средств
17. Отличие организации системы электронных расчетов от системы банковских безналичных расчетов
18. Операции банка путем осуществления платежа векселями. Вексель. Виды векселя
19. Аваль векселя. Учет векселя. Домициляция векселя
20. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов
21. Общие понятия и положения расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Порядок открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней
22. Порядок и особенности расчетно-кассового обслуживания счетов бюджетов различных уровней
23. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней
24. Порядок оформления возврата налогоплательщиками сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей
25. Нормативно-правовое регулирование функционирования платежной системы России



26. Порядок наблюдения Банком России за деятельностью субъектов национальной платежной системы
  27. Порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов (субсчетов) в Банке России
  28. Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России
  29. Проведение расчетов по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации
  30. Порядок проведения расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации
  31. Осуществление переводов по распоряжению участников платежной системы
  32. Учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России
  33. Организация и правовое регулирование валютных операций
  34. Валютное законодательство, валютное регулирование и валютный контроль.
- Основные понятия
35. Порядок проведения операций в рамках международных расчетов
  36. Виды корреспондентских отношений с иностранными банками. Документы во внешней торговле
  37. Формы международных расчетов, переводы, чеки, инкассо, аккредитивы
  38. Способы проведения международных расчетов
  39. Порядок открытия (закрытия) и организация работы обменных пунктов
  40. Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, порядок их совершения

Аналитическое задание (*задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.*):

1. *Сопоставьте варианты:*
  - 1) Револьверный аккредитив
  - 2) Покрытый аккредитив
  - 3) Отзывной аккредитив
  - 4) Непокрытый аккредитив
  - 5) Безотзывной аккредитив
  - 6) Аккредитив с красной оговоркой
- a) Аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств;
- b) Аккредитив, открываемый на части платежей из общей суммы по контракту, автоматически возобновляемый по мере осуществления расчетов за очередную партию товаров, открывается при равномерных поставках, растянутых во времени, с целью циклического снижения суммы контракта;
- c) Аккредитив, при исполнении которого исполняющий банк принимает на себя обязательства произвести платеж указанной в нем суммы независимо от поступления средств от банка, где был открыт подтвержденный аккредитив;
- d) Аккредитив, согласно которому банк-эмитент уполномочивает исполняющий банк произвести выплату аванса поставщику товара (бенефицианту - получателю средств) в конкретно оговоренной сумме до представления им всех торговых документов, то есть до отгрузки товара или оказания услуги;
- e) Банк-эмитент имеет право на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств изменить или отменить аккредитив;
- f) Банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;

g) Банк-эмитент предоставляет право исполняющему банку списать сумму аккредитива с ведущего у него корреспондентского счета.

2. *Сопоставьте варианты:*

- 1) Электронные денежные средства
- 2) Чек
- 3) Платежное требование
- 4) Платежное поручение
- 5) Окончателность
- 6) Инкассовое поручение
- 7) Взыскатели средств
- 8) Вексель
- 9) Безотзывность
- 10) Аккредитив

a) Лица или органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков;

b) Обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по распоряжению плательщика об открытии аккредитива, осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления им документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих исполнение аккредитива, либо предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) на исполнение аккредитива;

c) Отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

d) Предварительно предоставленные обязанному лицу денежные средства, информация о которых учитывается без открытия счета в банке;

e) Предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

f) Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему банку перевести определенную сумму получателю средств;

g) Расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке;

h) Расчетный документ, согласно которому банк-эмитент уполномочивает исполняющий банк произвести выплату аванса поставщику товара (бенефицианту - получателю средств) в конкретно оговоренной сумме до представления им всех торговых документов, то есть до отгрузки товара или оказания услуги;

i) Расчетный документ, содержащий требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы через банк;

j) Ценная бумага, представляющее собой письменное простое и ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную денежную сумму;

k) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

#### 5.1.1. Основная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>

2. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексева [и др.]; ответственный редактор Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452833>

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Алексева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

2. Алексева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

### 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета. <a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ

(УИС РОССИЯ)	исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ
Единое окно доступа к образовательным ресурсам	Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	<a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ
Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии	Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	<a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении

рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

#### **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>

		литературе по различным дисциплинам.	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 Экономика используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### 5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Операции в банковской деятельности»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) **«Операции в банковской деятельности»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Операции в банковской деятельности»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) **«Операции в банковской деятельности»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.



## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	____.____.____



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан Экономического факультета

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ В БАНКАХ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «*Специалист по финансовому консультированию*»;
- 08.011 «*Специалист по ипотечным кредитам и займам*»;
- 08.015 «*Специалист по корпоративному кредитованию*»
- 08.036 «*Специалист по работе с инвестиционными проектами*».

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Операции в банковской деятельности» разработана рабочей группой в составе: канд. филос. наук, доцентом Евдокимовой Ю.В.

Руководитель основной образовательной программы  
канд. экон. наук, доцент, доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 11 от 27.05.2021

Декан факультета:  
д-р эконом. наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей (*при совместной разработке или разработке по заказу*):

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

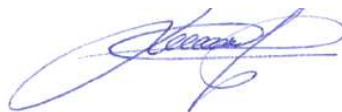
Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон. наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при  
Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования-программы <i>бакалавриата</i> .....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>бакалавриата</i> соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работы обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	10
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	10
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	11
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	18
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	18
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	19
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	22
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	22
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	25
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	25
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	26
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	28
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ....	30
5.6 Образовательные технологии .....	30
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	31

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» заключается в выработке студентами практических навыков и теоретических знаний, формирующих комплексное представления об организации и осуществлении расчетов в банках.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение системы осуществления расчетов в банках;
- рассмотрение специфики функционирования платежных систем;
- изучения способов, методов и принципов платежей и расчетов в банке.

## 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина (модуль) «**Организация расчетов в банках**» реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Изучение дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» базируется на знаниях и умениях, полученных обучающимися ранее в ходе освоения программного материала ряда дисциплин (модулей): «*Организация деятельности банков*», «*Организация кредитной работы*».

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

Знать сущность, основные признаки и функции коммерческого банка

Уметь использовать полученные знания при решении конкретных задач изменяющейся банковской практики

Владеть навыками аналитической работы ведения, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта, современных технологий и методов экономико-математического моделирования.

Перечень последующих дисциплин (модулей), для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной (модулем):

- *Выпускная квалификационная работа*
- *Преддипломная практика*

## 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-5; ПК-9; ПК-10 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 *Экономика*.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенции	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
-----------------------	-----------------	--------------------------	--	---------------------

	ПК-1	<p>Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>ПК-1.1 Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p> <p>ПК-1.2 Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p> <p>ПК-1.3 Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p> <p>ПК-1.4 Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги</p> <p>Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p> <p>Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы</p>
--	------	---	--	---

	ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>ПК-5.1 Умение анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности организации;</p> <p>ПК-5.2 Рассчитывать основные финансовые показатели деятельности организации</p> <p>ПК-5.3 Уметь использовать данные анализа для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p> <p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
--	------	---	---	--

				<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>
	ПК-9	<p>Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>ПК-9.1 Способен консультировать клиента по выбору банковских продуктов</p> <p>ПК-9.2 Способен проводить оценку кредитоспособности клиента</p> <p>ПК-9.3 Умение проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p> <p>ПК-9.4 Уметь формировать и регулировать целевые резервы</p>	<p>Знать: подходы к оценке кредитоспособности и различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов</p> <p>Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских</p>



				кредитов, формировать и регулировать целевые резервы Владеть: навыками оценки кредитоспособности и юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери
	ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	ПК-10.1 Знать состав активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; ПК-10.2 Уметь проводить активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля), изучаемой в 8 семестре, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен на 8 семестре *экзамен*.

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>108</b>	<b>108</b>			
Учебные занятия лекционного типа	22	22			
Практические занятия	38	38			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	30	30			
Лабораторные занятия					
Иная контактная работа	48	48			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	20	20			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>216</b>	<b>216</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						Иная контактная	из них: в форме практической
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия			
	<b>Семестр 8</b>									
Раздел 1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура.	30	14	16	2	6	5		8	3	
Раздел 2. Организация межбанковских расчетов как важная составляющая платежной системы.	30	12	18	4	6	5		8	3	
Раздел 3. Формы и инструменты банковских расчетов	30	12	18	4	6	5		8	3	
Раздел 4. Развитие платежных систем с	30	12	18	4	6	5		8	3	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Иная контактная	из них: в форме практической
использованием банковских карт.									
Раздел 5. Формы расчетов по внешнеторговым операциям	30	10	20	4	8	5		8	4
Раздел 6. Дистанционные формы расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии.	30	12	18	4	6	5		8	4
Контроль промежуточной аттестации (час)	36								
Общий объем, часов	216	72	108	22	38	30		48	20
Форма промежуточной аттестации	Экзамен								

### РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

#### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

##### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>семестр 8</b>							

Раздел 1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура.	14	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	7	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 2. Организация межбанковских расчетов как важная составляющая платежной системы.	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 3. Формы и инструменты банковских расчетов	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт.	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 5. Формы расчетов по внешнеторговым операциям	10	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	3	реферат	2	Компьютерное тестирование
Раздел 6. Дистанционные формы расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии.	12	5	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	5	реферат	2	Компьютерное тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>72</b>	<b>30</b>		<b>30</b>		<b>12</b>	
<b>семестр 6</b>							

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура

Цель: ознакомить студентов с функционированием платежных систем и основными элементами платежных систем.

Перечень изучаемых элементов содержания

Необходимость платежных систем. Международные платежные системы. Платежная система «Мир»

Тема 1. Международные платежные системы

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Сущность платежной системы
2. Элементы платежной системы.
3. Характеристика международных платежных систем

Тема 2. Платежная система «Мир»

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Необходимость формирования национальной платежной системы Мир»
2. Этапы формирования национальной платежной системы Мир»
3. Участники национальной платежной системы Мир»

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1**

**Форма практического задания:** реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. China UnionPay: сущность и специфика проведения операций
2. VISA International Service Association: сущность и специфика проведения операций
3. Mastercard: сущность и специфика проведения операций
4. JCB: сущность и специфика проведения операций
5. American Express: сущность и специфика проведения операций
6. Diners Club International: сущность и специфика проведения операций

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

**1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

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

## **РАЗДЕЛ 2. Организация межбанковских расчетов как важная составляющая платежной системы**

**Цель:** изучить специфику осуществления межбанковских расчетов банков.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Теоретические и практические аспекты межбанковских операций в коммерческом банке способы, методы и принципы платежей и расчетов.

### **Тема 1. Корреспондентские счета: основные виды**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
2. Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций
3. Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов.

### **Тема 2. Способы, методы и принципы организации межбанковских расчетов**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Способы организации межбанковских расчетов
2. Методы организации межбанковских расчетов
3. Принципы организации межбанковских расчетов

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** реферат.

1. Организация корреспондентских отношений
2. Деятельность ЦБ РФ на рынке межбанковских операций
3. Участники межбанковских операций и их деятельность
4. Межбанковские кредиты
5. Межбанковские депозиты

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3.. Формы и инструменты банковских расчетов**

*Цель: Ознакомить студентов с безналичными расчетами банка.*

**Перечень изучаемых элементов содержания:** 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.

#### **Тема 1. Специфика осуществления безналичных расчетов банка**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Принципы осуществления безналичных расчетов
2. Формы безналичных расчетов
3. Регулирование организации безналичных расчетов

#### **Тема 2. Преимущества и недостатки отдельных видов безналичных расчетов**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Преимущества и недостатки аккредитива
2. Преимущества и недостатки инкассо
3. Преимущества и недостатки чеков

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3**

**Форма практического задания:** реферат, практикум по решению задач.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Управление Банком России расчетными рисками
2. Меры Банка России по обеспечению безопасности и защите информации в платежной системе Банка России
3. Регулирование Банком России системы электронных платежей
4. Надзор Банка России за участниками платежной системы России
5. Правовое регулирование Банком России безналичных расчетов

**Реферат** – это обзор точек зрения различных авторов по рассматриваемой теме (проблеме).

При подготовке реферата следует придерживаться следующей структуры:

#### **1. Оглавление**

**2. Введение.** Во введении дать обоснование выбора темы, раскрыть проблематику выбранной темы (объем 1 – 2 с).

**3. Основная часть.** Привести и аргументировать основные тезисы каждого произведения. Провести их сопоставление. Высказать собственную точку зрения и обосновать ее (объем 5 – 7 с).

**4. Заключение.** Сделать общие выводы по проблеме, заявленной в реферате (объем 1 – 2 с).

**5. Список реферируемой литературы.** Привести исходные данные реферируемых произведений (автор(ы), название, где опубликован, в каком году).

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование**

#### **РАЗДЕЛ 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт**

**Цель:** ознакомить студентов с особенностями функционирования банковских карт

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Виды банковских карт. Преимущества и недостатки банковских карт. Правовое регулирование функционирования банковских карт

#### **Тема 1. Виды банковских карт. Преимущества и недостатки банковских карт.**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Дебетовые банковские карты.
2. Кредитные банковские карты.
3. Предоплаченные банковские карты.

#### **Тема 2. Правовое регулирование функционирования банковских карт**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Правовое регулирование обслуживания банковских карт
2. Проблемы законодательства о банковских картах
3. Международное регулирование обслуживания банковских карт

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Форма практического задания:** доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 4:

1. Основные виды банковских карт
2. Дебетовые карты
3. Карты с овердрафтом
4. Кредитные карты
5. Предоплаченные карты
6. Деление карт по территории использования
7. Деление карт по платежным системам
8. Деление карт по уровню престижа

Общий объем реферата составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления реферата.



**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 5. Формы расчетов по внешнеторговым операциям**

**Цель: ознакомить студентов с особенностями организации расчетов банка по внешнеторговым операциям**

#### **Перечень изучаемых элементов содержания:**

Сущность и специфика расчетов при осуществлении внешнеторговых операций Виды расчетов при осуществлении внешнеторговых операций. Особенности проведения расчетов при осуществлении внешнеторговых операций

#### **Тема 1. Особенности расчетов осуществлении внешнеторговых операций**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Риски проведения расчетов при осуществлении внешнеторговых операций
2. Необходимость проведения расчетов банками при осуществлении внешнеторговых операций
3. Международные правила проведения расчетов при осуществлении внешнеторговых операций

#### **Тема 2. Виды расчетов при осуществлении внешнеторговых операций**

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Документарное инкассо;
2. Документарный аккредитив;
3. Банковский перевод;
4. Открытый счет

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Форма практического задания: доклад.**

Примерный перечень тем докладов к разделу 5:

1. Механизм расчетов по внешнеторговым операциям
2. Организация межбанковских корреспондентских отношений
3. Межбанковские расчеты
4. Виды межбанковских счетов
5. Межбанковские валютные кредиты

Общий объем доклада составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления доклада.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование**

**РАЗДЕЛ 6. Дистанционные формы расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии.**

**Цель:** ознакомить студентов с особенностями организации дистанционных расчетов банка

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Сущность дистанционных расчетов. Преимущества и риски дистанционных расчетов. Виды дистанционных расчетов.

### **Тема 1. Особенности дистанционных расчетов**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Специфика дистанционных расчетов
2. Риски дистанционных расчетов
3. Преимущества дистанционных расчетов

### **Тема 2. Риски дистанционных расчетов**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Классический «Банк-Клиент»
2. Интернет-банкинг
3. Мобильный банкинг

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 6:

1. Remote banking: специфика применения
2. Direct banking : специфика применения
3. Telebanking: специфика применения
4. Услуги интернет-банкинга;
5. Безопасность операций при осуществлении ДБО

Общий объем доклада составляет 10 – 12 с формата А4, включая титульный лист, размер шрифта 14 Пт, интервал -1,5, шрифт Times New Roman.

Основными критериями оценки реферата являются:

- оригинальность текста (не ниже 75%);
- наличие тезисов и их аргументация
- наличие собственных выводов;
- качество оформления доклада.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование**

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ, обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно Экономическим факультетом.

## РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### 4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет на 5 семестре и зачет с оценкой на 6 семестре, который проводится в устной форме.

### 4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ПК-1	Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Знать: профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, современные финансовые и кредитные продукты и услуги	Этап формирования знаний
		Уметь: разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками осуществления текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, организации деятельности участников финансово-кредитной сферы	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий	Знать: Источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере, типовые методики и модели для выработки управленческих решений в финансовой сфере, основные положения	Этап формирования знаний

	<p>различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации</p> <p>содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	
		<p>Уметь: Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, применять типовые методики и модели для выработки управленческих решений в банковской и финансовой сфере, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования умений</p>
		<p>Владеть: навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для</p> <p>принятия управленческих решений в финансовой сфере, опытом применения типовых методик и моделей для выработки управленческих решений в</p> <p>финансовой сфере, навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.</p>	<p>Этап формирования навыков и получения опыта</p>
<p>ПК-9</p>	<p>Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и</p>	<p>Знать: подходы к оценке кредитоспособности различных категорий клиентов банка, порядок выдачи и сопровождение кредитов, в том</p>	<p>Этап формирования знаний</p>

	оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	числе на межбанковском кредитном рынке, а также порядок формирования и регулирования целевых резервов	
		Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Этап формирования умений
		Владеть: навыками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц на основе различных подходов и методов, оформления выдачи и сопровождения кредитов, формирования и регулирования резервов на возможные потери	Этап формирования навыков и получения опыта
ПК-10	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	знать: активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами, а также порядок их осуществления	Этап формирования знаний
		уметь: осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Этап формирования умений
		владеть: навыками осуществления операций по выпуску коммерческими банками векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, формирования и регулирования резервов на возможные потери по приобретаемым ценными бумагами	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
ПК-1 ПК-5 ПК-9 ПК-10	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при

		самостоятельно обобщать и излагать материал	видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
<b>ПК-1 ПК-5 ПК-9 ПК-10</b>	Этап формирования умений	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и
<b>ПК-1 ПК-5 ПК-9 ПК-10</b>	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы,</i>	

		<p><i>проблемные ситуации и т.д.)</i></p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>заклучения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>
--	--	--	--

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

##### **Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

##### **Теоретический блок вопросов**

1. Эволюция и основные этапы развития платежной системы в России
2. Принципы организации платежных систем.
3. Критерии классификации платежных систем.
4. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работы платежных систем.
5. Основные виды рисков в платежных системах и пути их минимизации.
6. Современное состояние платежной системы России, проблемы и перспективы развития.
7. Национальная платежная система, основы формирования, проблемы и направления развития.
8. Основные положения и этапы реализации ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ».
9. Операторы платежных систем и предъявляемые к ним требования.
10. Системно значимые и социально значимые платежные системы.
11. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.
12. Платежные системы США Fed wire и CHIPS.
13. Европейские платежные системы.
14. Всемирная межбанковская система SWIFT.
15. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
16. Анализ эффективности и динамики расчетов пластиковыми картами.
17. Анализ региональных карточных программ.
18. Проблемы расширения эквайринга коммерческими банками.
19. Call-центры, их виды и роль в развитии операций с банковскими картами.
20. Бесконтактные платежные карты.
21. Кобрендинговые карты как направление развития карточного бизнеса
22. Дебетовые карты банка
23. Кредитные карты банка
24. Карты банка с овердрафтом
25. Предоплаченные карты
26. Виртуальные карты

Аналитическое задание (*задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.*):

1. Платежная система это (выбрать один наиболее объемный, правильный вариант)

- 1) совокупность институтов, правовых норм, процедур и технологических средств, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками хозяйственного оборота
- 2) совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод денежных средств от одного субъекта экономики другому
- 3) проведение финансовых транзакций с помощью банкоматов, платёжных киосков, POS-терминалов, карт с хранимой денежной стоимостью
- 4) проведение транзакций на валютных рынках, рынках фьючерсов, деривативов и опционов

2. Платежная система РФ состоит из

- 1) 5 уровней
- 2) 3 уровней
- 3) 4 уровней
- 4) 2 уровней

3. Платежная система Банка России состоит их сегментов

- 1) двух
- 2) трех
- 3) четырех
- 4) шести

4. По способу организации расчетов различают системы

- 1) валовые
- 2) оптовые
- 3) розничные
- 4) систематические

5. Инициатором платежа в валовых системах выступает

- 1) получатель средств
- 2) отправитель средств
- 3) распорядитель средств
- 4) контролер средств

6. При дебетовом трансферте инициатором платежа является

- 1) получатель
- 2) отправитель
- 3) распорядитель
- 4) контролер

7. В системе кредитовых трансфертов инициатором платежа выступает

- 1) плательщик
- 2) получатель
- 3) контролер
- 4) ревизор

8. Национальная платежная система это

- 1) законы, стандарты, правила и различные процедуры, устанавливаемые законодательными и регулятивными органами для механизма кредитования



- 2) все виды ПС, действующих в стране, и представляет собой сложный и взаимосвязанный комплекс элементов
- 3) систему рыночных соглашений, по созданию различных банковских продуктов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению
- 4) финансовые учреждения, ведущие денежные счета и предоставляющие платежные инструменты и услуги, а также иные предприятия, являющиеся операторами различных операционных и клиринговых сетей

9. Виды платежных систем

- 1) розничные
- 2) оптовые
- 3) многофункциональные
- 4) однофункциональные

10. Платежная система Банка России действует на основании

- 1) Гражданского кодекса
- 2) закона «О национальной платежной системе»
- 3) закона «О центральном банке»
- 4) закона «О национальной безопасности»

11. Участники расчетных взаимоотношений ПС РФ

- 1) Банк России
- 2) частные лица
- 3) кредитные организации
- 4) международные организации

12. Платежные инструменты

- 1) наличные деньги
- 2) векселя
- 3) облигации
- 4) сертификат

13. Расчетные операции могут осуществляться с использованием

- 1) корреспондентских счетов
- 2) расчетных счетов
- 3) текущих счетов
- 4) личных счетов

14. Инструменты безналичных расчетов, основанных на дебетовых трансфертах

- 1) чек
- 2) банковская тратта
- 3) инкассо
- 4) денежный перевод

15. К разряду \_\_\_\_\_ платежей принято относить крупные по сумме и, как правило, срочные по исполнению транзакции, которые опосредствуют межбанковские расчетные сделки и расчетные операции на денежных и фондовых рынках

16. К разряду \_\_\_\_\_ платежей принято относить массовые повседневные денежные транзакции на относительно небольшие суммы, для которых характерны особые требования в отношении скорости осуществления расчетов и защиты от рисков

17. Центральный Банк осуществляет \_\_\_\_\_ системы расчетов и платежей на территории Российской Федерации

18. Для проведения расчётных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один \_\_\_\_\_ в подразделении расчётной сети Банка России

19. Перевод средств индивидуально, отдельно по каждой операции, и в непрерывном режиме, по мере поступления платежных инструкций в компьютерный центр системы называются \_\_\_\_\_ расчеты

20. Перевод средств в системе валовых расчетов производится в полной сумме, указанной в платежной инструкции, называются \_\_\_\_\_ расчеты

#### **4.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>

2. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452833>

### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
Диссертационный зал Российской государственной библиотеки	В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов	<a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ
Научное наследие России	Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.	<a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ
Электронная библиотека учебников	На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.	<a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ
Cyberleninka	Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с	<a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ

<p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p>	<p>содержанием, темами научных статей и их полными текстами. Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p>	<p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p>
<p>Электронные библиотеки. Электронные библиотеки, словари, энциклопедии</p>	<p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.</p>	<p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) 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 программой 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 лабораторных работ и 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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету или экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

1. Операционная система Windows 7
2. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
3. Справочно-правовая система Консультант+

4. Acrobat Reader DC
5. 7-Zip
6. SKY DNS
7. TrueConf(client)

#### 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

## **5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Для изучения дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), демонстрационными материалами (Система налогов РФ по НК РФ, Законодательство РФ о налогах и сборах).

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

## **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций и решения практических заданий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **Организация расчетов в банках** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) «**Организация расчетов в банках**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ


№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	-.-.-





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

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета,  
д.э.н., профессор  
  
/ \_Солодуха П.В./  
«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**СТУДЕНТ В СРЕДЕ ЭЛЕКТРОННОГО ОБУЧЕНИЯ**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
***Очная***

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины «Студент в среде электронного обучения» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины «Экономика» разработана рабочей группой в составе: к.э.н., доцент Васютина Е.С.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент,  
доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на Ученом совете экономического факультета

Протокол № 11 от 27.05.2021 года  
Декан экономического факультета  
Д.э.н., профессор.



Солодуха П.В.

Рабочая программа дисциплины рецензирована и рекомендована к утверждению:

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций. ....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	6
2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины .....	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	8
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	8
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	8
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	11
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине .....	11
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	12
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	13
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	14
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	16
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	16
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины .....	16
5.1.1. Основная литература .....	16
5.1.2. Дополнительная литература.....	16
1.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	17
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	18
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	19
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	20
5.6 Образовательные технологии .....	21
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	22

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **Студент в среде электронного обучения** заключается в формировании теоретических знаний о виртуальной образовательной среде, основах современных информационно-коммуникационных технологий системы электронного обучения по формированию общей информационной культуры.

### Задачи учебной дисциплины:

1. Изучение студентами виртуальной образовательной среды, основ современных телекоммуникационных технологий системы дистанционного обучения, способов работы с электронными контентом и электронными ресурсами, методов повышения качества образования с использованием технологий дистанционного взаимодействия.

2. Овладение студентами умениями работать в электронной образовательной среде, применять технологии электронного взаимодействия, своевременно исполнять практические задания и проходить тестирование.

3. Привитие студентам способности электронного взаимодействия с преподавателем, с образовательным учреждением по форме дистанционного взаимодействия, с электронными библиотечными ресурсами, с виртуальными образовательными программами.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина «**Студент в среде электронного обучения**» реализуется в Блоке 2 Факультативные дисциплины основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» очной формы обучения.

Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной: «Технологии самоорганизации и эффективного взаимодействия».

**1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.**

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих универсальных компетенций: УК-6; ОПК-5, в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	УК-6	Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать	УК-6.1. Оценивает свои ресурсы и их пределы (личностные,	Знать: способы самоанализа и самооценки собственных сил и возможностей;

		<p>траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни</p>	<p>ситуативные, временные), оптимально их использует для успешного выполнения порученного задания</p> <p>УК-6.2. Определяет приоритеты профессионального роста и способы совершенствования собственной деятельности на основе самооценки по выбранным критериям</p> <p>УК-6.3. Выстраивает гибкую профессиональную траекторию, используя инструменты непрерывного образования, с учетом накопленного опыта профессиональной деятельности и динамично изменяющихся требований рынка труда</p>	<p>стратегии личностного развития; методы эффективного планирования времени; эффективные способы самообучения и критерии оценки успешности личности</p> <p>Уметь: определять задачи саморазвития и профессионального роста, распределять их на долго- средне- и краткосрочные с обоснованием их актуальности и определением необходимых ресурсов; планировать свою жизнедеятельность на период обучения в образовательной организации; анализировать и оценивать собственные силы и возможности; выбирать конструктивные стратегии личностного развития на основе принципов образования и самообразования.</p> <p>Владеть: приемами целеполагания, планирования, реализации необходимых видов деятельности; приемами оценки и самооценки</p>
--	--	---	--	--

				результатов деятельности по решению профессиональных задач; инструментами и методами управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей
	ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	ОПК-5.1 Выбирает и применяет информационные технологии и программные средства для решения задач.  ОПК-5.2 Использует информационные системы и технологии для решения профессиональных задач	Знать: программные средства для решения профессиональных задач  Уметь: использовать специализированные информационные технологии для решения профессиональных задач  Владеть: навыками использования специализированных программных средств

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины, изучаемой во 1 семестре, составляет 2 зачетные единицы. По дисциплине предусмотрен зачет.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			

Учебные занятия лекционного типа	2	2			
Практические занятия					
Лабораторные занятия	-	-			
<i>Иная контактная работа</i>	34	34			
Иная контактная работа. Практическая подготовка	34	34			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>27</b>	<b>27</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			

## 2.2. Учебно-тематический план дисциплины

### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/ практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
							Всего	Практическая подготовка	
<b>Раздел 1. Электронные технологии в образовании</b>	36	18	18	1			17	0	
<b>Раздел 2. Система дистанционного образования «Виртуальная образовательная среда РГСУ»</b>	27	9	18	1			17	0	
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>72</b>	<b>27</b>	<b>36</b>	<b>2</b>			<b>34</b>	<b>0</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Диф.зачет</b>								

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

#### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
<b>Раздел 1. Электронные технологии в образовании</b>	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Раздел 2. Система дистанционного образования «Виртуальная образовательная среда РГСУ»</b>	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>27</b>	<b>11</b>		<b>12</b>		<b>4</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. ЭЛЕКТРОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБРАЗОВАНИИ.

**Цель:** определить сущность основ управления персоналом и кадрового планирования: ОПК-1, ПК-1.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Инновационные технологии в образовании. Электронное обучение и электронная педагогика. Особенности инноваций в сфере образования, преимущества и недостатки электронного обучения. Основные принципы Болонского процесса. Потенциальные выгоды виртуальной системы образования в России, инструменты доставки знаний студенту. Самостоятельная работа в виртуальной образовательной среде. Общие понятия «электронного обучения». Использование программно-аппаратной платформы электронного обучения. Принципы дистанционного обучения. Электронные учебные курсы. Основные причины перехода к использованию информационно-коммуникационных технологий в учебном процессе. Архитектура различных моделей электронного обучения. Виды учебных занятий и организация самостоятельной работы студента при электронном обучении. Организация учебного процесса при использовании электронного типа обучения. Основные виды учебных материалов используемые в СДО.

#### Тема 1.1. Информационные технологии в образовании



### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Назовите основные преимущества электронного обучения?
2. Назовите основные принципы болонского процесса обучения?
3. Назовите основные преимущества и недостатки электронного обучения.
4. Назовите уровни подготовки по болонской системе.
5. Назовите основные потенциальные выгоды системы дистанционного обучения для студента.
6. В чем заключаются выгоды присоединения к болонской системе для нашей страны?
7. Что такое электронная форма обучения?
8. Что подразумевает электронное обучение?
9. Что относится к задачам системы дистанционного обучения (СДО)?
10. Что входит и что не входит в состав электронного учебника?

### **Тема 1.2. Электронные платформы в Вузах**

#### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Укажите причины использования ИКТ в образовании.
2. Какие инструменты электронного обучения являются синхронными?
3. Что необходимо для широкого применения электронного обучения?
4. Что включает в себя установочная лекция?
5. Дайте определение понятию дискуссия в системе дистанционного обучения.
6. Назовите основные критерии оценки реферата.
7. Дайте определение «Виртуальному лабораторному практикуму».
8. Какой показатель не ходит в состав рейтинговой оценки по дисциплине?
9. Что является основными учебными материалами в электронном обучении?
10. Что такое веб-браузер?
11. Что означает расположение результатов поиска в поисковых системах по релевантности?
12. Какое действие с папками и файлами нельзя отменить в системе дистанционного обучения?

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1.1**

**Форма практического задания:** лабораторная работа

#### **Перечень лабораторных работ к разделу 1.1:**

1. Преимущества электронного обучения
2. Принципы болонского процесса обучения.
3. Потенциальные выгоды системы дистанционного обучения для студента.
4. Электронная форма обучения.
5. Использования ИКТ в образовании.
6. Инструменты электронного обучения.

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.1

**Форма рубежного контроля:** компьютерное тестирование.

### РАЗДЕЛ 2. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ВИРТУАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ СРЕДА РГСУ».

**Цель:** выявить современные подходы к деловой оценке персонала организации с использованием современных информационных технологий и программных решений, определить основные пути повышения качества трудовой деятельности с использованием всех форм дистанционного общения, пути мультикультурного взаимодействия, пути использования дистанционных форм проведения обучения, аттестации.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Процедуры авторизации в системе дистанционного образования (СДО). Интерфейс СДО. Основные меню интерфейса. Доступ к учебным материалам дисциплины. Виды электронных учебных пособий. Практические задания, правила их выполнения. Вебинар, режим реального времени. Трансляция, использование веб-камеры. Чат, правила введение текстовых сообщений. Видеоролик, размещение записи в списке материалов курса для использования в учебном процессе. Рубежные тесты к разделам. Итоговое тестирование. Информационные ресурсы разделов. Новостные сообщения. Авторизованные пользователи, доступ к информации. Обмен сообщениями. Оповещение о получаемых сообщениях. Уведомления системы. Возможные ограничения и сроки выполнения задания. Тьютор, общение с тьютором. Служба технической поддержки.

#### Тема 2.1. Структура и возможности виртуальной образовательной среды РГСУ

##### Вопросы для самоподготовки:

1. По какому адресу вы можете обратиться к системе дистанционного обучения РГСУ?
2. Где на странице располагается кнопка авторизации в СДО?
3. Что означает сообщение «Режим управления» на панели авторизации?
4. Можно ли скачать инструкцию пользователя СДО до авторизации в системе?
5. Какие разделы есть на панели «Основное меню».
6. Какой категории посетителей доступен виджет «Техническая поддержка»?
7. Каким образом осуществляется доступ к списку дисциплин?
8. Из каких вкладок состоит раздел «Ресурсы дисциплины»?
9. В каком разделе можно узнать величину максимально возможного балла за занятие?

#### Тема 2.2. Функционал Виртуальной образовательной среды РГСУ

##### Вопросы для самоподготовки:

1. В каком разделе размещаются дополнительные файлы для изучения?
2. Занятие какого типа требует прикрепления файла с ответом?
3. Какой результат за прохождение теста передается в ведомость успеваемости?
4. Назовите основные поля интерфейса типа «Вебинар».

5. В каком разделе размещаются учебные материалы, обязательные для изучения?
6. По какой системе выставляется оценка за занятия в СДО?
7. Можно ли написать сообщение своему одногруппнику в СДО?
8. Какой датой ограничивается срок доступа к дисциплине?
9. Какие рекомендуются ограничения для файлов, прикрепляемых к занятию с типом «задание»?
10. Где и как искать номера телефонов службы тех.поддержки СДО?
11. В каком разделе размещаются учебные дополнительные материалы для изучения?

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Форма практического задания:** лабораторная работа

### ***Перечень лабораторных работ к разделу 2:***

1. Установочная лекция в электронном обучении.
2. Дискуссия в системе дистанционного обучения.
3. Критерии оценки реферата.
4. «Виртуальному лабораторному практикуму».
5. Состав рейтинговой оценки по дисциплине.
6. Учебные материалы в электронном обучении.
7. Веб-браузер.
8. Расположение результатов поиска в поисковых системах по релевантности.
9. «Режим управления» на панели авторизации.
10. Интерфейс типа «Вебинар».

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2:**

**Форма рубежного контроля:** компьютерное тестирование.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно факультетом.

## **РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

**4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
УК-6	Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	Знать: способы самоанализа и самооценки собственных сил и возможностей; стратегии личностного развития; методы эффективного планирования времени; эффективные способы самообучения и критерии оценки успешности личности	Этап формирования знаний
		Уметь: определять задачи саморазвития и профессионального роста, распределять их на долго- средне- и краткосрочные с обоснованием их актуальности и определением необходимых ресурсов; планировать свою жизнедеятельность на период обучения в образовательной организации; анализировать и оценивать собственные силы и возможности; выбирать конструктивные стратегии личностного развития на основе принципов образования и самообразования.	Этап формирования умений
		Владеть: приемами целеполагания, планирования, реализации необходимых видов деятельности; приемами оценки и самооценки результатов деятельности по решению профессиональных задач; инструментами и методами управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	Этап формирования навыков и получения опыта
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении	Знать: программные средства для решения профессиональных задач	Этап формирования знаний
		Уметь: использовать специализированные	Этап формирования умений

	профессиональных задач.	информационные технологии для решения профессиональных задач	
		Владеть: навыками использования специализированных программных средств	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
<b>УК-6 ОПК-5</b>	Этап формирования знаний.	Теоретический блок вопросов.  Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал	1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов; 2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов; 3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные

			ошибки: [0-6] баллов.
<b>УК-6 ОПК-5</b>	Этап формирования умений	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений	1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов; 2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов; 3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов; 4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.
<b>УК-6 ОПК-5</b>	Этап формирования навыков и получения опыта.	Аналитическое задание ( <i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i> )  Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.	

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

**Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**Теоретический блок вопросов:**

1. Назовите основные задачи дистанционного обучения.
2. Каким образом проводится аттестация обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям основной образовательной программы?
3. Охарактеризуйте важнейшую задачу организации самостоятельного обучения студента с учетом их индивидуальных особенностей.

4. В чем заключается организация обратной связи и принятия оптимальных решений в управлении качеством обучения?
5. Перечислите основные функции оценки качества знаний.
6. Какие особенности текущего контроля знаний в дистанционной форме обучения Вы знаете?
7. Раскройте содержание текущего контроля знаний.
8. Чем характеризуется текущий контроль знаний?
9. Что определяет использование механизмов проведения тестирования?
10. Каковы важнейшие цели виртуальной образовательной среды?
11. Определите основные части модульных образовательных программ «Студент в среде электронного обучения».
12. Каковы особенности планирования и использования входного контроля знаний?
13. Сформулируйте социально-экономическую сущность дистанционной формы обучения.
14. В чем сущность и необходимость проведения претеста?
15. Раскройте понятие эффективности самостоятельной учебной работы студента в виртуальной образовательной среде.
16. Укажите место СДО в современной системе образования.
17. Сформулируйте цели и задачи СДО для высших учебных заведений.
18. Определите уровень и значение тренирующих тестов.
19. Раскройте понятие тренинг.
20. Охарактеризуйте приоритеты СДО в сфере высшего профессионального образования.
21. Раскройте сущность, значение и структуру практических заданий.
22. Каковы критерии качества самостоятельной работы студента в виртуальной образовательной среде РГСУ?
23. Охарактеризуйте основные черты инновационного подхода к формированию дистанционной системы образования.
24. На основе чего определяются принципы исполнения письменных работ в системе дистанционного обучения?
25. В чем сущность дискуссии в системе дистанционного обучения и правила ее проведения?
26. Какие временные интервалы необходимо соблюдать при проведении дискуссии в виртуальной образовательной среде РГСУ.
27. Укажите положительные и отрицательные моменты системы дистанционного обучения (на личном примере).
28. Какие социальные технологии применяются при реализации стратегии проведения дистанционного образования?
29. Какова роль государства в реализации программ дистанционного обучения?
30. Методы измерения и анализа текущего контроля знаний студента в электронной образовательной среде.
31. Каковы методы измерения групповой работы в рамках одной дисциплины в системе дистанционного обучения?
32. Каким требованиям должны удовлетворять тестовые вопросы в СДО?
33. Кто формирует методические указания проведения дискуссий?
34. Сколько раз студент обязан принять участие в проведении дискуссии?
35. Перечислите основные критерии оценки за участие в дискуссионном процессе?

**Аналитическое задание (проблемные ситуации):**

1. Критерии оценки реферата.
2. Состав рейтинговой оценки по дисциплине.
3. Учебные материалы в электронном обучении.
4. Веб-браузер.

5. Расположение результатов поиска в поисковых системах по релевантности.
6. «Режим управления» на панели авторизации.
7. Интерфейс типа «Вебинар».

#### **4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение 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 зачетной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для дифференцированного зачета.

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

## **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины**

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Инновационные процессы в образовании. Тьюторство в 2 ч. Часть 1 : учебное пособие для вузов / С. А. Щенников [и др.] ; под редакцией С. А. Щенникова, А. Г. Теслинова, А. Г. Чернявской. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 188 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06308-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470876>

2. Инновационные процессы в образовании. Тьюторство в 2 ч. Часть 2 : учебное пособие для вузов / С. А. Щенников [и др.] ; под редакцией С. А. Щенникова, А. Г. Теслинова, А. Г. Чернявской. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06341-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471293>

#### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Черткова, Е. А. Компьютерные технологии обучения : учебник для вузов / Е. А. Черткова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07491-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471256>



## 1.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
<p>Диссертационный зал Российской государственной библиотеки Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)</p> <p>Научное наследие России</p> <p>Электронная библиотека учебников</p>	<p>В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов</p> <p>Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p> <p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p> <p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.</p>	<p><a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a> Доступ по регистрации в читальном зале Университета.</p> <p><a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p>
<p>Cyberleninka</p> <p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p> <p>Электронные библиотеки. Электронные</p>	<p>Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p> <p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p> <p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных</p>	<p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

библиотеки, словари, энциклопедии	библиотек, словарей и энциклопедий, предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	
-----------------------------------	--	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины «Студент в среде электронного обучения» 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 и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой 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

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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

## **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>

		издательств	
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины «Студент в среде электронного обучения» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалаврита по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины **«Студент в среде электронного обучения»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины **«Студент в среде электронного обучения»** предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины **«Студент в среде электронного обучения»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины **«Студент в среде электронного обучения»** предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины **«Студент в среде электронного обучения»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.


## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20____ года	__.:__:_____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20____ года	__.:__:_____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «_____» _____ 20____ года	__.:__:_____



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

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета,  
д.э.н., профессор  
  
/ \_Солодуха П.В./  
«31» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ТЕХНОЛОГИИ ТРУДОУСТРОЙСТВА**

**Направление подготовки**

**38.03.01 «Экономика»**

**Направленность (профиль)**

**«Финансы и кредит»**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины «Технологии трудоустройства» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *бакалавриата* по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г № 954, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *бакалавриата* по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, а также с учетом следующих профессиональных стандартов, сопряженных с профессиональной деятельностью выпускника:

- 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»;
- 08.011 «Специалист по ипотечным кредитам и займам»;
- 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию»
- 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Рабочая программа дисциплины (модуля) разработана рабочей группой в составе: д.э.н., доц. Ильина И.Ю., к.э.н. Поворина Е.В.

Руководитель основной образовательной программы  
канд.экон.наук, доцент,  
доцент



Е.Н.Егорова

(подпись)

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на Ученом совете экономического факультета  
Протокол № 11 от 27.05.2021 года  
Декан экономического факультета  
Д.э.н., профессор.



Солодуха П.В.

Рабочая программа дисциплины рецензирована и рекомендована к утверждению:

Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»

Н.В.Кудряшова

(подпись)

Член Правления Банка, вице-президент, руководитель блока «Риски» ПАО Банк «Открытие»



И.В.Кремлева

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

Д-р экон.наук, доцент, профессор  
Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления  
Финансового университета при Правительстве РФ



Л.И.Черникова

Канд. экон. наук, доцент  
Экономического факультета



С.В.Шамшеев

Согласовано  
Научная библиотека, директор



И.Г. Маляр

(подпись)



## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций. ....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	5
2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины .....	5
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	7
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	7
3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	7
РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	9
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине .....	9
4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	9
4.3 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	10
4.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы .....	11
4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	11
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ .....	13
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины .....	13
5.1.1. Основная литература .....	13
5.1.2. Дополнительная литература.....	13
1.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	14
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	15
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	16
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ..	17
5.6 Образовательные технологии .....	18
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	19

## РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) **Технологии трудоустройства** заключается в получении обучающимися теоретических знаний о технологиях трудоустройства с последующим применением их в профессиональной деятельности и формирование практических навыков по поиску работы и трудоустройству.

Задачи дисциплины (модуля):

- приобрести знания о современных подходах к управлению карьерой,
- научиться выбирать и реализовывать эффективную стратегию поведения на рынке труда,
- приобрести навыки поиска, сбора, обработки, анализа и систематизации информации о ситуации на рынке труда, по вопросам трудоустройства и занятости,
- научиться применять методы и инструменты трудоустройства на практике.

### 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования- программы бакалавриата

Дисциплина «Технологии трудоустройства» реализуется в Блоке 2 Факультативные дисциплины основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной формы обучения.

Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной: «Проектная деятельности».

### 1.3 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих универсальных компетенций: ОПК-4, в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Управление	ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Рассчитывает показатели деятельности экономических субъектов для подготовки финансового обоснования организационно-управленческого решения	Знать: теоретические основы принятия ответственных организационных и управленческих решений с учетом специфики осуществляемой профессиональной деятельности  Уметь: применять эффективные

			ОПК-4.2 Применяет финансовые методы и финансовые механизмы для обоснования организационно- управленческих решений	методы принятия организационно- управленческих решений с учетом особенностей бизнес-процессов профессиональной деятельности  Владеть: навыками применения инструментов, методов и технологий принятия ответственных организационно- управленческих решений в профессиональной сфере деятельности
--	--	--	--	--

## РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины, изучаемой во 3 семестре, составляет 2 зачетные единицы. По дисциплине предусмотрен зачет.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
Учебные занятия лекционного типа	2	2			
Практические занятия					
Лабораторные занятия	-	-			
<i>Иная контактная работа</i>	34	34			
Иная контактная работа. Практическая подготовка	34	34			
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>27</b>	<b>27</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			

### 2.2. Учебно-тематический план дисциплины

#### Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Иная контактная работа		
							Всего	Практическая подготовка	
Раздел 1. Электронные технологии в образовании	36	18	18	1				17	0
Раздел 2. Система дистанционного образования «Виртуальная образовательная среда РГСУ»	27	9	18	1				17	0
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Общий объем, часов	72	27	36	2				34	0
Форма промежуточной аттестации	зачет								

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

#### *Очной формы обучения*

Раздел, тема	Всего	Виды самостоятельной работы обучающихся					
		Академическая активность, час	Форма академической активности	Выполнение практ. заданий, час	Форма практического задания	Рубежный текущий контроль, час	Форма рубежного текущего контроля
РАЗДЕЛ 1. Рынок труда: сущность, элементы, механизм функционирования	18	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	8	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
РАЗДЕЛ 2. Технологии эффективного трудоустройства	9	3	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС	4	расчетное практическое задание	2	Компьютерное тестирование или иная форма рубежного контроля по усмотрению преподавателя
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>27</b>	<b>11</b>		<b>12</b>		<b>4</b>	

### 3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

#### РАЗДЕЛ 1. Рынок труда: сущность, элементы, механизм функционирования

**Цель:** сформировать систему знаний о современных подходах к анализу рынка труда и научиться использовать их в профессиональной деятельности

##### **Тема 1.1. Общая характеристика рынка труда**

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Сущность рынка труда. Спрос и предложение. Рабочая сила как товар. Особенности рынка труда. Элементы рынка труда. Субъекты рынка труда. Классификация рынков труда. Механизм функционирования рынка труда. Регулирование рынка труда. Сегментация рынка труда. Молодежный рынок труда. Трансформация рынка труда. Инвестиции в человеческий капитал. Карьера. Управление карьерой. Факторы карьерного продвижения.

##### **Вопросы для самоподготовки:**

1. Конкуренция на рынке труда.
2. Основные модели национальных рынков труда.
3. Современные тенденции развития молодежного рынка труда

##### **Тема 1.2. Занятость и безработица**

##### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Социально-экономическая сущность занятости. Структура занятости. Виды занятости. Современные формы занятости. Гибкая занятость. Безработица. Уровень безработицы. Причины безработицы. Виды безработицы. Социально-экономические последствия безработицы. Безработица как социально-психологическая проблема. Социальная поддержка безработных.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Занятость населения как объект государственного регулирования
2. Новые формы занятости в рыночной экономике
3. Особенности занятости студентов.

**РАЗДЕЛ 2. Технологии эффективного трудоустройства**

**Цель:** сформировать целостную систему знаний об инструментах поиска работы, овладеть навыками поиска работы и проведения мониторинга рынка труда.

**Тема 2.1. Поиск работы: выбор стратегии и основные инструменты**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Выбор профессии. Ошибки при выборе профессии. Поведение на рынке труда. Оценка конкурентоспособности. Стратегии поведения на рынке труда. Концепция «карьерных якорей» Э.Шейна. Принципы формирования карьерных целей. Профорientация. Самомаркетинг. Мониторинг рынка труда. Выбор работодателя.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Основные направления самомаркетинга на рынке труда.
2. Пути повышения конкурентоспособности на рынке труда.
3. Факторы, определяющие выбор стратегии поведения при поиске работы.

**Тема 2.2. Методы эффективного трудоустройства**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Этапы поиска работы. Поиск вакансий. Источники информации о вакансиях. Обращение в кадровые агентства. Обращение в Государственную службу занятости населения. Использование интернет-ресурсов. Superjob.ru, Hh.ru. Социальные сети и профессиональные сообщества. Типичные ошибки при поиске работы. Резюме. Виды резюме. Структура резюме. Правила оформления резюме. Переписка с работодателем. Собеседование. Интервью при приеме на работу. Психологические особенности прохождения интервью. Тестирование. Правовые аспекты трудоустройства.

**Вопросы для самоподготовки:**

1. Основные документы при приеме на работу
2. Этапы эффективной подготовки к собеседованию с работодателем.
3. Карьерное портфолио.

**ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ**

**РАЗДЕЛ 1**

**Форма - реферат**

**Примерный перечень тем рефератов**

- Современные подходы к изучению рынка труда.
- Трансформация занятости в условиях постиндустриальной экономики.
- Роль государства в регулировании занятости студентов.
- Роль государства в регулировании занятости выпускников вузов.
- Особенности поведения различных категорий соискателей рабочих мест.
- Дифференциация мотивационных предпочтений работников различных категорий.
- Зарубежный опыт взаимодействия вузов и организаций-работодателей.
- Роль вузов в трудоустройстве выпускников: опыт ведущих вузов России.
- Взаимодействие компании с кадровыми агентствами.
- Взаимодействие компании с органами Государственной службы занятости населения.

**РАЗДЕЛ 2.**

Форма – творческая работа

Необходимо провести обзор вакансий в определенном сегменте рынка труда.

Рекомендуется использовать Superjob.ru, Hh.ru.

Ответить на вопросы:

- Насколько востребованы на рынке труда такие специалисты?
- На какие должности они могут претендовать?
- Какова минимальная, максимальная, средняя зарплата?
- Каковы основные требования, предъявляемые к данным специалистам?
- Чем конкретно может заниматься такой специалист в организации?

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

**Форма рубежного контроля** - тестирование

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2:

**Форма рубежного контроля:** компьютерное тестирование.

Оформление работ, выполняемых в рамках самостоятельной работы осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по оформлению письменных работ обучающихся в рамках самостоятельной работы, утвержденными Учебно-методическим советом РГСУ, Протокол № 2 от 25 июня 2015 года.

Конкретные практические задания и задания для рубежного контроля определяются в учебно-методических материалах по работе обучающихся в электронной информационно-образовательной среде РГСУ с применением технологий электронного обучения по данной дисциплине, утверждаемых ежегодно факультетом.

## РАЗДЕЛ 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

### 4.2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции (части компетенции)	Результаты обучения	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в	Знать: теоретические основы принятия ответственных организационных и управленческих решений с учетом специфики осуществляемой профессиональной деятельности	Этап формирования знаний

	профессиональной деятельности	Уметь: применять эффективные методы принятия организационно-управленческих решений с учетом особенностей бизнес-процессов профессиональной деятельности	Этап формирования умений
		Владеть: навыками применения инструментов, методов и технологий принятия ответственных организационно-управленческих решений в профессиональной сфере деятельности	Этап формирования навыков и получения опыта

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

Код компетенции	Этапы формирования компетенций	Показатель оценивания компетенции	Критерии и шкалы оценивания
<b>ОПК-4</b>	Этап формирования знаний.	<p>Теоретический блок вопросов.</p> <p>Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал</p>	<p>1) обучающийся глубоко и прочно освоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения: [8-9) баллов;</p> <p>3) обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в</p>



			изложении программного материала: (6-8) баллов; 4) обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки: [0-6] баллов.
<b>ОПК-4</b>	Этап формирования умений	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Практическое применение теоретических положений применительно к профессиональным задачам, обоснование принятых решений</p>	<p>1) свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, задание выполнено верно, даны ясные аналитические выводы к решению задания, подкрепленные теорией: ( 9-10] баллов;</p> <p>2) владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий, задание выполнено верно, отмечается хорошее развитие аргумента, однако отмечены погрешности в ответе, скорректированные при собеседовании: [8-9) баллов;</p>
<b>ОПК-4</b>	Этап формирования навыков и получения опыта.	<p>Аналитическое задание (<i>задачи, ситуационные задания, кейсы, проблемные ситуации и т.д.</i>)</p> <p>Решение практических заданий и задач, владение навыками и умениями при выполнении практических заданий, самостоятельность, умение обобщать и излагать материал.</p>	<p>3) испытывает затруднения в выполнении практических заданий, задание выполнено с ошибками, отсутствуют логические выводы и заключения к решению: (6-8) баллов;</p> <p>4) практические задания, задачи выполняет с большими затруднениями или задание не выполнено вообще, или задание выполнено не до конца, нет четких выводов и заключений по решению задания, сделаны неверные выводы по решению задания: [0-6] баллов.</p>

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

**Теоретический блок вопросов:**

1. Рынок труда: сущность и функции.
2. Занятость населения как объект государственного регулирования.
3. Виды безработицы.
4. Конкуренция на рынке труда.
5. Социально-экономические последствия безработицы.
6. Классификация занятости.
7. Основные элементы рынка труда.
8. Современные подходы к изучению рынка труда.
9. Концепции маркетинга рабочей силы.
10. Трансформация занятости в условиях постиндустриальной экономики.
11. Основные партнеры организации на внешнем рынке труда.
12. Государственная служба занятости населения и ее функции.
13. Роль частных структур занятости на рынке труда.
14. Взаимодействие организации с Государственной службой занятости населения.
15. Взаимодействие организации с частными структурами занятости.
16. Взаимодействие организации с учебными заведениями.
17. Взаимодействие государственных структур занятости населения с компаниями-работодателями в странах с развитой рыночной экономикой.
18. Функции и направления деятельности кадровых агентств.
19. Позитивные и негативные аспекты деятельности кадровых агентств.
20. Роль государства в регулировании занятости подростков.
21. Роль государства в регулировании занятости студентов.
22. Роль государства в регулировании занятости выпускников вузов.
23. Активная и пассивная политика занятости населения в России.
24. Особенности поведения различных категорий соискателей рабочих мест.
25. Технологии деятельности кадровых агентств.
26. Зарубежный опыт взаимодействия вузов и организаций-работодателей.
27. Роль вузов в трудоустройстве выпускников: опыт ведущих вузов России.
28. Сущность и элементы самомаркетинга на рынке труда.
29. Общие правила составления резюме.
30. Подготовка к собеседованию с работодателем

### Аналитическое задание

#### Пример

Необходимо провести сравнительный анализ деятельности государственных и частных структур занятости в России.

		Государственная служба занятости населения	Кадровые агентства
2	Роль и задачи на рынке труда		
3	Основные виды услуг		
4	Основные получатели услуг		
5	Финансовые условия получения услуг		
6	Позитивные и негативные стороны деятельности		

#### **4.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования – программ бакалавриата в Российском государственном социальном университете и Положение 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 зачетной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине выставляется по пятибалльной системе для дифференцированного зачета.

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

### **РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины**

##### **5.1.1. Основная литература**

1. Одегов, Ю. Г. Кадровая политика и кадровое планирование : учебник и практикум для вузов / Ю. Г. Одегов, В. В. Павлова, А. В. Петропавловская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 575 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14217-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477357>

2. Управление человеческими ресурсами : учебник и практикум для вузов / О. А. Лапшова [и др.] ; под общей редакцией О. А. Лапшовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 406 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8761-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468825>

##### **5.1.2. Дополнительная литература**

1. Инновационные процессы в образовании. Тьюторство в 2 ч. Часть 1 : учебное пособие для вузов / С. А. Щенников [и др.] ; под редакцией С. А. Щенникова, А. Г. Теслинова, А. Г. Чернявской. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 188 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06308-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470876>

2. Инновационные процессы в образовании. Тьюторство в 2 ч. Часть 2 : учебное пособие для вузов / С. А. Щенников [и др.] ; под редакцией С. А. Щенникова, А. Г. Теслинова, А. Г. Чернявской. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06341-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471293>

6. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
<p>Диссертационный зал Российской государственной библиотеки</p> <p>Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)</p>	<p>В настоящее время Электронная библиотека диссертаций РГБ содержит более 620 000 полных текстов диссертаций и авторефератов</p> <p>Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) – электронная библиотека и база для исследований и учебных курсов в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений и других гуманитарных наук. УИС РОССИЯ поддерживается на базе Научно-исследовательского вычислительного центра МГУ имени М.В. Ломоносова</p>	<p>Доступ по регистрации в читальном зале Университета.</p> <p><a href="http://diss.rsl.ru">http://diss.rsl.ru</a></p> <p><a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a> 100% доступ</p>
<p>Научное наследие России</p>	<p>Библиотека содержит научные труды известных российских и зарубежных ученых и исследователей, работавших на территории России. Программа Президиума РАН.</p>	<p><a href="http://e-heritage.ru/index.html">http://e-heritage.ru/index.html</a> 100% доступ</p>
<p>Электронная библиотека учебников</p>	<p>На сайте представлены учебники, лекции, доклады, монографии по естественным и гуманитарным наукам.</p>	<p><a href="http://studentam.net">http://studentam.net</a> 100% доступ</p>
<p>Cyberleninka</p> <p>Единое окно доступа к образовательным ресурсам</p>	<p>Содержит каталог научной периодики по большому количеству научных дисциплин, который содержит полную информацию о научных журналах в электронном виде, включающую их описания и все вышедшие выпуски с содержанием, темами научных статей и их полными текстами.</p> <p>Информационная система предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования</p>	<p><a href="http://cyberleninka.ru/journal">http://cyberleninka.ru/journal</a> 100% доступ</p> <p><a href="http://window.edu.ru/library">http://window.edu.ru/library</a> 100% доступ</p>
<p>Электронные библиотеки.</p> <p>Электронные</p>	<p>Интернет-ресурсы образовательного и научно-образовательного назначения, оформленные в виде электронных библиотек, словарей и энциклопедий,</p>	<p><a href="http://gigabaza.ru/doc/131454.html">http://gigabaza.ru/doc/131454.html</a> 100% доступ</p>

библиотеки, словари, энциклопедии	предоставляют открытый доступ к полнотекстовым информационным ресурсам, представленным в электронном формате — учебникам и учебным пособиям, хрестоматиям и художественным произведениям, историческим источникам и научно-популярным статьям, справочным изданиям и др.	
-----------------------------------	--	--

### 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины «**Технологии трудоустройства**» 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 и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой 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

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 лабораторной работы/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, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа.

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. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы по дисциплине (модулю)», «Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)».

#### **5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)**

##### **5.4.1. Средства информационных технологий**

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

##### **5.4.2. Программное обеспечение**

- 1.Операционная система Windows 7
- 2.Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level
- 3.Справочно-правовая система Консультант+
- 4.Acrobat Reader DC
- 5.7-Zip
- 6.SKY DNS
- 7.TrueConf(client)

##### **5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных**

<b>№№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2.	Научная электронная	Крупнейший российский	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>

	библиотека eLIBRARY.ru	информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="http://ebiblioteka.ru/">http://ebiblioteka.ru/</a>
5.	База данных международного индекса научного цитирования "Scopus"	Библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях	<a href="http://www.scopus.com/">http://www.scopus.com/</a>
6.	Международный индекс научного цитирования "Web of Science"	Поисковая интернет-платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций. Web of Science охватывает материалы по естественным, техническим, общественным, гуманитарным наукам и искусству.	<a href="http://webofknowledge.com">http://webofknowledge.com</a>
7.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины «Технологии трудоустройства» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» используются:

**Учебная аудитория для занятий лекционного типа** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

**Учебная аудитория для занятий семинарского типа:** оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

**Помещения для самостоятельной работы обучающихся:** оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с

доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

### **5.6 Образовательные технологии**

При реализации дисциплины «**Технологии трудоустройства**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины «**Технологии трудоустройства**» предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины «**Технологии трудоустройства**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины «**Технологии трудоустройства**» предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины «**Технологии трудоустройства**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата.



## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета Экономического факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень образования), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 11 «27» мая 2021 года	01.09.2021
2.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
3.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____
4.	*	Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года	__-__-____