



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

**РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИН (МОДУЛЕЙ)**

**ЧАСТЬ 3**

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

**Специальность**

**38.05.01 Экономическая безопасность**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Уровень профессионального образования  
Высшее образование – специалитет**

**Форма обучения  
Очная**


**Год начала подготовки по основной профессиональной образовательной  
программе  
2023**



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

## **КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета 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.....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	22
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	22
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	48
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ....	48
5.1.1. Основная литература .....	49
5.1.2. Дополнительная литература .....	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).....	49
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	50
5.4.1. Средства информационных технологий.....	50
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	51
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	51

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	51
5.6. Образовательные технологии .....	52
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	66

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Контроль и ревизия»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Контроль и ревизия»** разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Шамшеевым С.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления

Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в изучении основных положений нормативного регулирования и методов осуществления финансового контроля и проведения ревизии в Российской Федерации, а также получение целостного представления о взаимосвязи учета и других аспектов хозяйственной деятельности организаций с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в сфере экономики финансов.

### Задачи дисциплины (модуля):

1. Развить способность формирования полной и достоверной информации (бухгалтерской отчетности) о деятельности организации и её имущественном положении.
2. Сформировать способность соблюдения законодательства РФ при проведении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью.
3. Развить способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы предотвращать отрицательные результаты хозяйственной деятельности организации.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: УК-10; УК-11; ОПК-2; ОПК-4; ОПК-5 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Анализ экономических показателей	УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике.  УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.	<i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов  <i>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

		УК -10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	
Гражданская позиция	УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	<p>УК-11.1 Проявляет нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительно относится к праву и закону.</p> <p>УК-11.2 Предупреждает коррупционные риски в профессиональной деятельности; исключает вмешательство в свою профессиональную деятельность в случаях склонения к коррупционным правонарушениям.</p> <p>УК-11.3 Знает и соблюдает действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней.</p>	<p><i>Знать:</i> нормы формирования коррупционного поведения</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права</p> <p><i>Владеть:</i> навыками работы с нормативными правовыми актами обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней.</p>
Сбор, обработка и анализ данных налогового, бухгалтерского и статистического учета	ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного,	ОПК-2.1. Собирает, обрабатывает, анализирует и визуально представляет данные хозяйственного,	<p><i>Знать:</i> основы сбора и анализа данных учета и отчетности в целях анализа финансово-хозяйственной деятельности</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять сбор, анализ и использование данных</p>

	<p>налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой) налоговой и статистической отчетности;  ОПК-2.2. Формирует предложения для решения задач оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков;  ОПК-2.3. Знает основы налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности</p>	<p>хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности  <i>Владеть:</i> навыками выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта</p>
<p>Оперативное и стратегическое управление</p>	<p>ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять</p>	<p>ОПК-4.1. Планирует, организовывает и контролирует профессиональную деятельность в области финансового обоснования управленческих решений;  ОПК-4.2. Умеет находить организационно-управленческие решения</p>	<p><i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности  <i>Уметь:</i> рассчитывать разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения  <i>Владеть:</i> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, контроля и учета ее результатов</p>

	контроль и учет ее результатов.	профессиональной деятельности и нести за них ответственность; ОПК-4.3. Владеет навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности.	
Правовая и этическая компетентность	ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение.	ОПК-5.1 Знает существующие в обществе этические нормы и правила ОПК-5.2 Владеет навыками применения нормативных правовых актов в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение ОПК-5.3 Осуществляет профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права	<i>Знать:</i> нормы профессиональной этики и нормы права <i>Уметь:</i> осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права <i>Владеть:</i> навыками работы с нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение

## 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 семестре 6, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет с оценкой в семестре 6.*

#### 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	<b>24</b>	<b>24</b>			



Практические занятия	48	48			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>63</b>	<b>63</b>			
Форма промежуточной аттестации	<b>Зачет с оценкой</b>	<b>Зачет с оценкой</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						Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Семинарские/практические занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>				
<b>Семестр 6</b>											
Раздел 1. Теоретические основы контроля и ревизии	36	20	16	8			8				
Раздел 2. Ревизия внеоборотных и оборотных активов.	36	20	16	8			8				
Раздел 3. Ревизия задолженности и виды актов ревизии.	36	20	16	4			12				
Раздел 4. Порядок составления обобщающего	27	3	24	4			20				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической
документа о состоянии бухгалтерского учета и достоверности отчетности организаций.										
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
Общий объем, часов	144	63	72	24		48				
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой									

## 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

### Раздел 1. Теоретические основы контроля и ревизии

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Система управления и система контроля. Сущность и роль контроля в управлении экономикой. Задачи и функции контроля. Принципы контроля. Классификация видов контроля.

#### Тема 1.1. Сущность, роль и функции контроля в управлении экономикой.

##### 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.

#### Тема 1.2. Ревизия как инструмент контроля. Организация, подготовка и проведение ревизии.

##### Перечень изучаемых элементов содержания:

Цели, задачи и виды ревизии. Основания и периодичность проведения ревизии. Направления ревизионной проверки. Подготовка к проведению ревизии. Планирование ревизии. Основные этапы и последовательность проведения ревизии

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.**

**Тема практического занятия: \_\_ Ревизия как инструмент контроля. Организация, подготовка и проведение ревизии.**

**Форма практического задания: реферат**

### **Перечень тем рефератов к разделу 1:**

1. Основное содержание финансово-экономического контроля
2. Основные задачи финансово-экономического контроля
3. Основные принципы, присущие финансово-экономическому контролю.
4. Система контроля в управлении экономической деятельностью
5. Элементы системы контроля и раскройте сущность каждого из них.
6. Оформление результатов комплексной ревизии

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. РЕВИЗИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ И ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Цели и задачи ревизии основных средств. Проверка операций по поступлению основных средств. Проверка операций по изменению стоимости основных средств. Проверка операций по расчету сумм амортизации основных средств. Проверка сохранности и инвентаризация основных средств. Проверка операций по перемещению основных средств. Проверка операций выбытия основных средств.

### **Тема 2.1. Ревизия основных средств.**

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

Цели и задачи ревизии основных средств. Проверка операций по поступлению основных средств. Проверка операций по изменению стоимости основных средств. Проверка операций по расчету сумм амортизации основных средств. Проверка сохранности и инвентаризация основных средств. Проверка операций по перемещению основных средств. Проверка операций выбытия основных средств.

### **Тема 2.2. Ревизия нематериальных активов. Ревизия товарно-материальных ценностей**

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

Цели и задачи ревизии нематериальных активов. Проверка поступления нематериальных активов и определения их первоначальной стоимости. Проверка операций по расчету сумм амортизации нематериальных активов. Проверка фактического наличия и инвентаризация нематериальных активов. Проверка операций выбытия нематериальных активов. Цели и задачи

ревизии товарно-материальных ценностей. Проверка поступления товарно-материальных ценностей. Проверка операций с товарно-материальными ценностями. Проверка фактического наличия и инвентаризация товарно-материальных ценностей. Проверка выбытия товарно-материальных ценностей.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

**Тема практического занятия: \_\_\_ Ревизия нематериальных активов. Ревизия товарно-материальных ценностей**

**Форма практического задания: реферат;**

**Перечень тем рефератов к разделу 2:**

Порядок учета списания недостач и потерь от порчи основных средств

Проверка объектов нематериальных активов

Определение срока полезного использования объектов нематериальных активов?

Порядок составления актов ревизии.

Определение правильности оценки ТМЦ по бухгалтерскому учету

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

## **РАЗДЕЛ 3. РЕВИЗИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ВИДЫ АКТОВ РЕВИЗИИ**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Цели и задачи ревизии дебиторской и кредиторской задолженности. Проверка реальности и законности расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Проверка кассы организации. Проверка кассовых операций. Проверка денежных документов. Проверка ценных бумаг. Проверка бланков строгой отчетности. Приобретение теоретических и практических навыков по видам актов ревизии и требованиям к оформлению рабочих документов ревизора.

**Тема 3.1. Ревизия дебиторской и кредиторской задолженности.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Цели и задачи ревизии дебиторской и кредиторской задолженности. Проверка реальности и законности расчетов с дебиторами и кредиторами. Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

**Тема 3.2. Ревизия наличных денежных средств, ценных бумаг и бланков строгой отчетности. Виды актов ревизии и требования к оформлению рабочих документов ревизора.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Проверка кассы организации. Проверка кассовых операций. Проверка денежных документов. Проверка ценных бумаг. Проверка бланков строгой отчетности. Приобретение теоретических и практических навыков по видам актов ревизии и требованиям к оформлению рабочих документов ревизора.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.**

**Тема практического занятия: \_\_ Ревизия наличных денежных средств, ценных бумаг и бланков строгой отчетности. Виды актов ревизии и требования к оформлению рабочих документов ревизора**

**Форма практического задания:** реферат.

**Темы рефератов:** к разделу 3:

1. Сверка расчета в организации.
2. Результаты ревизии: основной акт.
3. Результаты ревизии: частные акты.
4. Результаты ревизии: разовые акты.
5. Результаты ревизии: промежуточные акты
6. Обобщающий акт ревизии.

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

#### **РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩАЮЩЕГО ДОКУМЕНТА О СОСТОЯНИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ДОСТОВЕРНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Материалы ревизии, нормативное регулирование материалов ревизии. Содержание вводной части акта. Содержание описательной части акта. Последовательность изложения результатов ревизии в описательной части акта.

Подписание акта ревизии, распределение экземпляров акта ревизии, ознакомление с актом ревизии, оформление замечаний к акту ревизии. Обоснованность изложенных возражений и замечаний и дача по ним письменного заключения руководителю ревизионной группы. Направление запроса для разъяснения в соответствующие подразделения Министерства финансов РФ или организации, в компетенцию которых входят данные вопросы, при отсутствии возможности формирования аргументированного заключения. Представление руководителю ревизионного органа материалов ревизии. Рассмотрение контрольно-ревизионным органом материалов ревизии. Представление руководителю проверенной организации материалов для принятия мер по пресечению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности виновных лиц.

**Тема 4.1. Структура акта ревизии. Основные требования, предъявляемые к акту ревизии.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Материалы ревизии, нормативное регулирование материалов ревизии. Содержание вводной части акта. Содержание описательной части акта. Последовательность изложения результатов ревизии в описательной части акта.

**Тема 4.2. Порядок ознакомления с актом ревизии и его подписание. Реализация материалов ревизии.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Подписание акта ревизии, распределение экземпляров акта ревизии, ознакомление с актом ревизии, оформление замечаний к акту ревизии. Обоснованность изложенных возражений и замечаний и дача по ним письменного заключения руководителю ревизионной группы. Направление

запроса для разъяснения в соответствующие подразделения Министерства финансов РФ или организации, в компетенцию которых входят данные вопросы, при отсутствии возможности формирования аргументированного заключения. Представление руководителю ревизионного органа материалов ревизии. Рассмотрение контрольно-ревизионным органом материалов ревизии. Представление руководителю проверенной организации материалов для принятия мер по пресечению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности виновных лиц. Международные расчеты: сущность и формы. Мировой рынок ссудных капиталов: сущность, функции, структура. Сущность и функции мирового рынка ссудных капиталов. Его структура. Международный кредит: сущность, формы, роль в мировой экономике. Сущность международного кредита. Формы международного кредита. Государственное регулирование международных кредитных отношений. Международные валютно-кредитные и финансовые институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Европейский банк реконструкции и развития.

#### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.**

**Тема практического занятия: Порядок ознакомления с актом ревизии и его подписание. Реализация материалов ревизии.**

**Форма практического задания:** эссе;

**Перечень тем эссе к разделу 4:**

1. Порядок оформления недостач и потерь, явившихся следствием нарушений и злоупотреблений
2. Порядок оприходования излишков материальных ценностей, выявленных при инвентаризации?
3. Основные нарушения и злоупотребления, возникающие при проведении ревизии.
4. Контрольные проверки правильности проведения ревизии.

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

### **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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. Семестр _6</b>		
Раздел 1. Теоретические основы контроля и ревизии.	<b>20</b>	эссе

Раздел 2. Ревизия внеоборотных и оборотных активов.	20	расчетно-практическое задание
Раздел 3. Ревизия задолженности и виды актов ревизии.	20	Реферат
Раздел 4. Порядок составления обобщающего документа о состоянии бухгалтерского учета и достоверности отчетности организаций.	3	Реферат
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>63</b>	

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

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Теоретические основы контроля и ревизии.**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Теоретические основы контроля и ревизии.**

1. Какими факторами общественного развития обусловлено формирование функций управления и контроля?
2. Какие особые функции по отношению к управленческой деятельности выполняет контроль и в чем заключается взаимосвязь контроля и управления?
3. Объясните трактовку разными исследователями содержания контроля в управлении экономикой в узком и широком смысле ?
4. Перечислите стадии управления, с которыми связана функция контроля.
5. Сформулируйте определение финансово-экономического контроля.
6. В чем заключается основное содержание финансово-экономического контроля?
7. Сформулируйте основные задачи финансово-экономического контроля и раскройте содержание в каждой из них.
8. Охарактеризуйте основные принципы, присущие финансово-экономическому контролю.
9. Что представляет собой система контроля в управлении экономической деятельностью?
10. Перечислите элементы системы контроля и раскройте сущность каждого из них.
11. Что такое ревизия? В чем заключаются ее сходство с контролем и отличия от него?
12. Какие цели и задачи ставятся перед ревизией?
13. Какие виды ревизий вы знаете?
14. Какие вопросы решаются в период проведения ревизии?
15. Как определяется достоверность документов, хозяйственных операций и отчетности?
16. В чем состоит подготовка, предшествующая проведению комплексной ревизии?
17. Каковы периодичность и сроки проведения ревизии?
18. Кто назначает ревизии?
19. Кто разрабатывает программу и план ревизии?
20. В какой последовательности и какие необходимо проводить действия во время ревизии?
21. Что учитывают при планировании ревизии?
22. Что такое досье проверяемого объекта, кто его заводит?

23. Пересматривается ли план ревизии во время ее проведения?
24. Какие этапы работ проводятся во время ревизии?
25. Каков порядок проведения комплексной ревизии?

### **Перечень тем эссе к Разделу 1:**

1. Подготовка к проведению ревизии.
2. Планирование ревизии.
3. Основные этапы и последовательность проведения ревизии.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной ; под общей редакцией В. В. Ершова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09038-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511299> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. РЕВИЗИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ И ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.**

1. Как отражаются основные средства в балансе?
2. Каким образом выявляются объекты основных средств, непригодных к эксплуатации?
3. Как проверяются документальные оформлення объектов основных средств?
4. Назовите порядок проверки использования объектов основных средств.
5. В каких случаях проводится ревизия библиотечных фондов?
6. Как отражаются нематериальные активы в балансе?
7. Каким образом выявляются неучтенные объекты нематериальных активов?
8. Как проверяются документальные оформлення объектов нематериальных активов?
9. Назовите порядок проверки использования объектов нематериальных активов.
10. Какими признаками должны обладать объекты нематериальных активов?
11. 1. Что относится к товарно-материальным ценностям?
12. Как оформляются результаты пересортицы, излишков. Недостач, выявленных при ревизии?



13. Назовите порядок ревизии товарно-материальных ценностей в пути, отгруженных товаров

### Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 2.

Выполните последовательно следующие действия:

- 1) составить баланс на начало отчетного периода (табл.2) по исходным данным (табл.1);
- 2) открыть счета бухгалтерского учета по данным вступительного баланса;
- 3) отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции за отчетный период по данным журнала хозяйственных операций (табл.3);
- 4) определить сальдо на конец отчетного периода;
- 5) составить баланс на конец отчетного периода (табл.2).

Таблица 1

#### Состав имущества и источников его формирования на начало отчетного периода

Наименование	Сумма, руб.
1. Денежные средства в кассе	5 000
2. Денежные средства на валютном счете	10 450
3. Уставный капитал	650 000
4. Добавочный капитал	322 500
5. Задолженность работникам по оплате труда	145 000
6. Мука	35 400
7. Денежные средства на расчетном счете	685 000
8. Тара	18 250
9. Накопленная амортизация основных средств	85 000
10. Задолженность Сидоровой А.Б. по подотчетным суммам	6 500
11. Незавершенное производство	9 150
12. Производственное оборудование	317 000
13. Сахар	80 000

14. Яйцо	20 000
15. Доска обрезная	18 250
16. Задолженность перед транспортной организацией	2 500

Таблица 2

**Баланс организации на начало (конец) отчетного периода**

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование счета	Сумма, руб.	Наименование счета	Сумма, руб.
ИТОГО		ИТОГО	

Таблица 3

**Хозяйственные операции за отчетный период**

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Проводка	
		Д	К
1. Оприходован станок для упаковки готовой продукции	10 450		
2. Списана доска, израсходованная при приобретении станка для упаковки готовой продукции	4 200		
3. Перечислено с расчетного счета в кассу денежные средства на выдачу заработной платы и на хозяйственные нужды	150 000		
4. Оприходован ванильный сахар и другие пряности на склад от ОАО «Миг»	6 500		

5. Выдан из кассы займ Иванову Р.Т.	5 000		
6. Начислена амортизация производственного оборудования	8 600		
7. Сданы на склад кондитерские изделия (готовая продукция)	3 200		
8. Выдано из кассы под отчет Петрову М.И. на оплату транспортных услуг	3 000		
9. Петров М.И. оплатил транспортные услуги	2 500		
10. Введен в эксплуатацию станок для упаковки готовой продукции	14 650		
11. Начислена заработная плата работникам кондитерского цеха	9 700		
12. С расчетного счета оплачен счет за станок для упаковки готовой продукции	10 450		
13. Выдана начисленная заработная плата	144 700		
14. Возвращена Петровым М.И. неиспользованная сумма аванса	7		
15. Получен безвозмездно ксерокс от физического лица	11000		
ИТОГО	?		

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной ; под общей редакцией В. В. Ершова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09038-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511299> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. РЕВИЗИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ВИДЫ АКТОВ РЕВИЗИИ**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.**

1. Назовите виды дебиторской и кредиторской задолженности.
2. В каких случаях можно списать дебиторскую задолженность на убыток?
3. Как списывается кредиторская задолженность?
4. В какой ведомости ведется учет дебиторской и кредиторской задолженности?
5. При каких условиях должна производиться отгрузка продукции покупателям на условиях последующей оплаты?
6. Кто входит в ликвидационную комиссию автотранспортного предприятия?
7. Каким документом оформляются результаты работы ревизионной комиссии и что в нем отражается?
8. До какого момента рабочей комиссией принимаются заявления материально ответственных лиц о неправильности подсчетов, обмеров и т.п.
9. Какие требования предъявляются к рабочим документам ревизора.
10. Какие необходимые данные нужно указывать при ведении дневника.

#### **Перечень тем рефератов к разделу 3.**

1. Проверка кассы организации.
2. Проверка кассовых операций.
3. Проверка денежных документов.
4. Проверка ценных бумаг.
5. Проверка бланков строгой отчетности.
6. Приобретение теоретических и практических навыков по видам актов ревизии и требованиям к оформлению рабочих документов ревизора.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.**

1. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной ; под общей редакцией В. В. Ершова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09038-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511299> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —

URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОБОБЩАЮЩЕГО ДОКУМЕНТА О СОСТОЯНИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ДОСТОВЕРНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ.**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.**

1. Нормативно-правовое регулирование оформления результатов ревизии.
2. Как оформляются результаты ревизии.
3. Какие требования предъявляют к вводной части акта?
4. Какие требования предъявляют к описательной части акта?
5. Что должен написать ревизор по каждому факту, отраженному в акте ?
6. Какая последовательность изложения результатов ревизии?
7. Оформление выявленных в процессе ревизии расхождений между учетными данными и фактическими данными
8. Можно ли признать полноценными результаты ревизии, не подписанные материально ответственным лицом?
9. Кто подписывает акт ревизии?
10. Сколько дней отводится для ознакомления и подписания акта ревизии?
11. Сколько дней отводится для проверки обоснованности изложенных возражений или замечаний и для дачи письменного заключения?
12. В каких случаях назначается повторная, сплошная или выборочная ревизия?
13. В чем суть анализа результатов ревизии?
14. Куда передаются материалы ревизии по вопросам целевого использования средств федерального бюджета?
15. Куда передаются материалы ревизии по мотивированным постановлениям, требованиям правоохранительных органов?
16. Какой контроль обеспечивает контрольно-ревизионный орган за ходом реализации материалов ревизии ?

##### **Перечень тем рефератов к разделу 4:**

1. Представление руководителю ревизионного органа материалов ревизии.
2. Рассмотрение контрольно-ревизионным органом материалов ревизии.
3. Представление руководителю проверенной организации материалов для принятия мер по пресечению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности виновных лиц.

##### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.**

1. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной ; под общей редакцией В. В. Ершова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09038-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511299> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является **зачет с оценкой в семестре 6**, который проводится в **устной** форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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



В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенций</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	<b>Раздел -1 «Теоретические основы контроля и ревизии.»</b>	УК-10	Тестирование	1. Кто осуществляет внешний контроль? А) фонды, защищающие общество и его отдельные слои; Б) государственные финансовые органы; С) ревизионная комиссия, созданная на предприятии; Д) бухгалтерия организации.

				<p>2. С какой целью осуществляется внутренний контроль?</p> <p>А) с целью обеспечения сохранности собственности предприятия;</p> <p>В) в интересах государства;</p> <p>С) в интересах общества;</p> <p>Д) все варианты ответов верны.</p>
		УК-11	тестирование	<p>3. Что такое ведомственный контроль?</p> <p>А) необходимый для осуществления независимой проверки;</p> <p>В) контроль за сохранностью и экономным использованием материальных и финансовых ресурсов;</p> <p>С) контроль вышестоящим органом по принципу административной подчиненности;</p> <p>Д) со стороны контрольно-ревизионного правления.</p>
		ОПК-2	Тестирование	<p>5. Зачем осуществляет контроль Федеральная налоговая служба?</p> <p>А) за начислением и уплатой налогов;</p> <p>В) за целевым использованием средств;</p> <p>С) за деятельностью предприятий, находящихся на федеральном и местном бюджетах;</p> <p>Д) все варианты ответов верны.</p> <p>7. Независимый контроль в РФ организуется в соответствии:</p> <p>А) с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;</p> <p>Б) с временными правилами аудиторской деятельности;</p> <p>С) с Приказом Минфина России от 29.12.2009 N 146н</p> <p>Д) с указом Президента РФ «Об аудиторской деятельности» от 22.12.1993 г.</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>8. По способам осуществления различают следующие виды контроля:</p> <p>А) следствие;</p> <p>В) экспертная оценка;</p> <p>С) экономический анализ;</p> <p>Д) все варианты ответов верны.</p> <p>9. Мобилизующая функция контроля заключается:</p> <p>А) заключается в том, что экономический контроль призван не только выявить недостатки, хищения, злоупотребления, но и способствует их устранению и недопущению в дальнейшей работе;</p> <p>В) в привлечении предприятий к мобилизации всех имеющихся у них ресурсов для достижения поставленных целей и эффективного ведения производства;</p> <p>С) в приобщении людей к управлению</p>

				<p>производством, в воспитании у работников предприятий, организаций неукоснительного соблюдения законности, а также четкого исполнения своих обязанностей;</p> <p>Д) в том, что информация, полученная в результате экономического контроля, является основанием для принятия соответствующих управленческих решений, обеспечивающих нормальное функционирование контролируемого объекта.</p>
		ОПК-5	Тестиرو вание	<p>10. Дедукция – это:</p> <p>А) прием исследования, заключающийся в том, что общий вывод составляют на основе изучения не всех, а лишь части элементов множества, т. е. способ выведения заключений от частного к общему;</p> <p>В) исследование состояния объекта в целом, а потом его составляющих, т.е. делается заключение от общего к частному;</p> <p>С) вид индукции</p> <p>Д) вид умозаключения</p> <p>11. По периодичности проведения контроля можно выделить:</p> <p>А) систематический;</p> <p>В) документальный;</p> <p>С) разовый;</p> <p>Д) выборочный.</p>
2.	<b>Раздел -2 «Ревизия внеоборотных и оборотных активов.»</b>	УК-10	Тестиро вание	<p>12. Сколько стадий экономического воспроизводства принято выделять:</p> <p>А) одну;</p> <p>В) две;</p> <p>С) три;</p> <p>Д) четыре.</p> <p>13. К принципам экономического контроля относятся:</p> <p>А) законность;</p> <p>В) объективность;</p> <p>С) ответственность;</p> <p>Д) все варианты ответов верны.</p>
		УК-11	Тестиро вание	<p>14. Принцип объективности означает:</p> <p>А) достоверность результатов контроля;</p> <p>В) наличие специальной профессиональной подготовки.</p> <p>С) самостоятельность в принятии решений;</p> <p>Д) все варианты ответов верны.</p> <p>15. Экономический контроль выполняет следующие функции:</p> <p>А) информационную;</p>

				<p>В) воспитательную;  С) профилактическую;  D) все варианты ответов верны.</p>
		ОПК-2	Тестиرو вание	<p>16. На стадии распределения предметом экономического контроля являются:  A) все моменты труда;  B) операции по сбыту и заготовкам, расчетам и договорным отношениям;  C) возмещение потребленных средств, распределение и перераспределение вновь созданного продукта;  D) все варианты ответов верны.</p> <p>17. К приемам фактического контроля относятся:  A) Техничко-экономические расчёты;  B) Экспертная оценка;  C) Формальная проверка;  D) Логическая проверка.</p>
		ОПК-4	тестиро вание	<p>19. Целью текущего контроля является:  A) установление достоверности отчетных данных, а также выявление недостатков или положительного опыта;  B) установление достоверности отчетных данных, а также выявление недостатков или положительного опыта;  C) оперативное устранение недостатков, выявление и распространение положительного опыта.;  D) подтверждение достоверности бух. отчетности для пользователей.</p> <p>20. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну предприятия, определяет:  A) государство;  B) главный бухгалтер;  C) руководитель предприятия;  D) руководитель подразделения.</p>
		ОПК-5	Тестиро вание	<p>21. Какое утверждение наиболее точно отражает различие между внешним и внутренним аудитором  A) внешний аудитор должен быть полностью независим от организации, в то время как внутренний аудитор работает в организации и составляет отчет для его руководителей;  B) внутренняя аудиторская служба создается по решению руководителей организации, внешняя — в законодательно установленном порядке;  C) внешний аудитор должен быть в обязательном порядке аттестован, а внутренний — нет;  D) нет правильного ответа.</p>

				<p>22. Бюджет продаж является:</p> <p>А) составной частью операционного бюджета;</p> <p>В) Государственным бюджетом;</p> <p>С) разновидностью бюджета производства</p> <p>Д) составной частью бюджета управленческих и коммерческих расходов.</p>
3.	<b>Раздел -3 «Ревизия задолженности и виды актов ревизии.»</b>	УК-10	тестиرو вание	<p>23. Кассовая смета является:</p> <p>А) все варианты ответов верны;</p> <p>В) составной частью финансового бюджета;</p> <p>С) разновидностью бюджета производства;</p> <p>Д) составной частью бюджета управленческих и коммерческих расходов.</p> <p>24. Внутрихозяйственный риск:</p> <p>А) Оба варианта верны;</p> <p>В) Это вероятность появления существенных искажений в бухгалтерском учете операций в целом отчетности;</p> <p>С) характеризует степень подверженности существенным нарушениям счета бухгалтерского учета, статьи баланса, однотипной группы хозяйственных операций и отчетности в целом у проверяемого экономического субъекта.</p> <p>Д) Оба варианта не верны;</p>
		УК-11	Тестиро вание	<p>25. Объектами внутрихозяйственного расчета являются:</p> <p>А) циклы деятельности организации;</p> <p>В) обеспечение соблюдения работниками предприятия своих должностных обязанностей</p> <p>С) теория управления</p> <p>Д) все ответы верны;</p> <p>26. Субъекты внутреннего контроля четвертого уровня:</p> <p>А) осуществляют контрольные и другие функции (административно-управленческий персонал; персонал, обслуживающий компьютерные системы; сотрудники отдела бухгалтерского учета, служб коммерческой и физической безопасности);</p> <p>В) В их функциональные обязанности входит только осуществление контроля (сотрудники отдела внутреннего аудита и члены ревизионной комиссии, сотрудники отделов входного и технического контроля и т.п.)</p> <p>С) это участники (собственники) организации, осуществляющие контроль непосредственно или косвенно (с помощью независимых экспертов, в том числе внешних аудиторов);</p> <p>Д) субъекты внутреннего контроля второго уровня. В их обязанности непосредственно не входит</p>

				контроль, но в силу производственной необходимости они выполняют и контрольные функции (рабочий, контролирующий качество работы оборудования).
		ОПК-2	Тестирование	27. Под инвентаризацией имущества понимается способ: А) оценка наличия и состояния имущества организации на определённую дату за счет сравнения фактических данных с данными бухгалтерского учёта; В) основной способ контроля за сохранностью имущества предприятия; С) документального подтверждения фактического наличия имущества с целью обеспечения достоверности данных учета; D) все ответы верны.
		ОПК-4	тестирование	29. Кем назначается состав инвентаризационной комиссии? А) руководителем организации; В) главным бухгалтером; С) работником администрации предприятия; D) руководителем подразделения.  30. По степени охвата можно выделить следующие виды инвентаризаций: А) полная; С) частичная. С) Оба варианта верны; D) Оба варианта не верны.
		ОПК-5	Тестирование	18. К приемам и способам документального контроля относятся: А) Инвентаризация; В) Нормативная проверка; С) Лабораторные анализы; D) Контрольный обмер.
4.	<b>Раздел-4 «Порядок составления обобщающего документа о состоянии бухгалтерского учета и достоверности отчетности организаций.»</b>	УК-10	тестирование	6. Контроль могут осуществлять: А) только инвесторы и работники по найму; В) руководители организации; С) только государство; D) все вышеперечисленные органы.
		УК-11	тестирование	28. Рабочим нормативным документом по проведению инвентаризации является: А) Закон «О бухгалтерском учете»; В) Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств; С) Оба варианта верны; D) Оба варианта не верны.

		ОПК-2	тести вание	<p>4. К какому виду контроля относится аудит?</p> <p>А) к независимому;          В) к внутреннему;          С) к государственному;          D) к внутрихозяйственному.</p>
		ОПК-4	тести вание	<p>22. Бюджет продаж является:</p> <p>А) составной частью операционного бюджета;          В) Государственным бюджетом;          С) разновидностью бюджета производства          D) составной частью бюджета управленческих и коммерческих расходов.</p> <p>23. Кассовая смета является:</p> <p>А) все варианты ответов верны;          В) составной частью финансового бюджета;          С) разновидностью бюджета производства;          D) составной частью бюджета управленческих и коммерческих расходов.</p>
		ОПК-5	Тести вание	<p>25. Объектами внутрихозяйственного расчета являются:</p> <p>А) циклы деятельности организации;          В) обеспечение соблюдения работниками предприятия своих должностных обязанностей          С) теория управления          D) все ответы верны;</p> <p>26. Субъекты внутреннего контроля четвертого уровня:</p> <p>А) осуществляют контрольные и другие функции (административно-управленческий персонал; персонал, обслуживающий компьютерные системы; сотрудники отдела бухгалтерского учета, служб коммерческой и физической безопасности);          В) В их функциональные обязанности входит только осуществление контроля (сотрудники отдела внутреннего аудита и члены ревизионной комиссии, сотрудники отделов входного и технического контроля и т.п.)          С) это участники (собственники) организации, осуществляющие контроль непосредственно или косвенно (с помощью независимых экспертов, в том числе внешних аудиторов);          D) субъекты внутреннего контроля второго уровня. В их обязанности непосредственно не входит контроль, но в силу производственной необходимости они выполняют и контрольные функции (рабочий, контролирующий качество работы оборудования).</p>

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
УК-10	<p>Сущность, цели, задачи и функции финансового контроля Роль контроля в управлении экономическим субъектом            Основные принципы финансового контроля            Методические элементы контроля            Организационные формы финансовый контроль            Государственный финансовый контроль, задачи, субъекты и объекты            Структура органов государственного финансового контроля            Классификация финансового контроля по уровням государственной власти, аспектам финансово-хозяйственной деятельности, формам собственности и уровням бюджетной системы            Классификация финансового контроля по времени проведения и полноте охвата объектов контроля            Контрольные функции Счетной палаты РФ            Контрольные функции органов Федерального казначейства МФ РФ.            Контрольные функции Федеральной службы финансового и бюджетного надзора МФ РФ            Контрольные функции Федеральной налоговой службы МФ РФ</p>
УК-11	<p>Банковский финансовый контроль            Финансовый контроль со стороны правоохранительных органов РФ            Сущность, цели и задачи независимого аудиторского контроля            Цель, основные задачи, содержание и информационная база внешнего финансового контроля. Оформление результатов внешнего контроля            Цель, основные задачи, объекты и направления внутреннего финансового контроля            Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности</p>
ОПК-2	<p>Роль ревизии в системе экономического контроля. Задачи, виды и объекты ревизий            Отличительные признаки ревизии и аудита            Права, обязанности ответственность ревизора            Права, обязанности и ответственность руководства ревизуемого экономического субъекта            Права, обязанности и ответственность ревизионных комиссий акционерных обществ            Основания, периодичность и распорядительные документы проведения ревизии</p>



ОПК-4	<p>Направления и основные процедуры ревизионной проверки</p> <p>Подготовка и планирование проведения ревизии</p> <p>Основные этапы и последовательность проведения ревизии</p> <p>Методические приемы документального контроля в ревизии</p> <p>Методические приемы фактического контроля в ревизии</p> <p>Роль инвентаризации в проведении ревизии</p> <p>Документирование проведения ревизии</p> <p>Контроль обеспечения сохранности основных средств и других материальных активов</p> <p>Ревизия операций по движению основных средств и начислению амортизации по ним</p> <p>Ревизия сохранности, учета приобретения и расходования материалов</p>
ОПК-5	<p>Ревизия готовой продукции, товаров и их продажи</p> <p>Ревизия кассовых операций</p> <p>Ревизия операции по расчетному счету и другим счетам в банке</p> <p>Ревизия финансовых вложений</p> <p>Ревизия затрат по обычным видам деятельности организации</p> <p>Ревизия финансовых результатов и распределения прибыли</p> <p>Ревизия операций по формированию и использованию капитала, фондов, резервов организации</p> <p>Контроль состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности</p> <p>Ревизия расчетов с персоналом по оплате труда</p> <p>Ревизия расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками</p> <p>Ревизия расчетов по кредитам и займам</p> <p>Контроль налоговых платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды</p> <p>Организация ревизионной работы на объектах различных организационно-правовых форм и форм собственности</p> <p>Особенности ревизии в строительстве</p> <p>Особенности ревизии в автотранспортных организациях</p> <p>Особенности ревизии в торговле и сфере общественного питания.</p> <p>Особенности финансового контроля в субъектах малого предпринимательства</p> <p>Структура, содержание и порядок составления акта ревизии</p> <p>Формирование выводов и предложений по материалам ревизии</p> <p>Порядок реализации результатов ревизии и привлечения субъектов хозяйствования к ответственности</p> <p>Контроль выполнения решений, принятых по материалам ревизии.</p>

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

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

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной ; под общей редакцией В. В. Ершова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09038-3. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511299> (дата обращения: 01.03.2023).

### 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. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

## 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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Контроль и ревизия**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к дифференцированному зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

## **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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 и ревизия**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы программы специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* 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 (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например,

CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 и ревизия**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Контроль и ревизия**» 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 и ревизия**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Контроль и ревизия**» 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 и ревизия**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 « 26 » _апреля___2023 года	01.09.2023
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 факультета экономики и  
управления  
Солодуха П.В.

«26» апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**СУДЕБНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА**

Специальность

**38.05.01 – «Экономическая безопасность»**

Специализация

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - ПРОГРАММА  
СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

*очная*

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....</b>	<b>3</b>
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	4
<b>РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....</b>	<b>5</b>
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	6
<b>РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....</b>	<b>27</b>
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	27
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	27
3.3. Темы курсовых работ.....	29
3.4. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	29
<b>РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....</b>	<b>30</b>
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	30
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	30
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) .....	30
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	31
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	32
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	33
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) .....	33
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	34
<b>РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....</b>	<b>35</b>
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	35
5.1.1. Основная литература.....	35
5.1.2. Дополнительная литература.....	<b>Ошибка! Залка не определена.</b>
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	35
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	35
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модуля) .....	36
5.4.1. Средства информационных технологий .....	36
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	36
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	36
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	37
5.6. Образовательные технологии .....	37
<b>ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....</b>	<b>38</b>



Рабочая программа дисциплины (модуля) «Судебная экономическая экспертиза» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования –специалитета по направлению подготовки/специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021 учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по направлению подготовки 38.05. «Экономическая безопасность» (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Судебная экономическая экспертиза» разработана к.ю.н., доцентов, доцентом кафедры общей юриспруденции факультета юриспруденции и правового регулирования РГСУ Куркиной Н.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Судебная экономическая экспертиза» обсуждена и утверждена на заседании кафедры общей юриспруденции факультета юриспруденции и правового регулирования  
(наименование факультета)

Протокол № 9 от «26» апреля 2023 года

Заведующий кафедрой



Митячкина Е.С.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

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

Д.э.н., профессор Финансового университета при Правительстве РФ



И.А. Меркулина

\_\_\_\_\_  
(подпись)

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

**Цель изучения учебной дисциплины «Судебная экономическая экспертиза»** заключается в получении теоретических знаний и приобретении практических навыков по методологии и организации экономической экспертизы, использовании экономической информации в исследованиях при обобщении и реализации результатов экспертизы.

#### **Задачи дисциплины**

**Задачи учебной дисциплины** предполагают:

- формирование комплексного экономического подхода по анализу явлений финансово-хозяйственной деятельности;
- соединение полученных теоретических знаний с практическими навыками и умениями в экспертной деятельности.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с раскрытием сущности понятия «Судебная экономическая экспертиза», нормативно-правовым регулированием экономической деятельности предприятий различных форм собственности на основе Конституции Российской Федерации, требований российского законодательства, проведения экспертных исследований по различным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, налогообложения предприятий

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-5 в соответствии с учебным планом.

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

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	<b>ОПК-5</b> Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.	<b>ОПК-5.1</b> Знает существующие в обществе этические нормы и правила <b>ОПК-5.2</b> Владеет навыками применения нормативных правовых актов в сфере экономики, исключая противоправное поведение <b>ОПК-5.3</b> Осуществляет профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права	<b>Знать:</b> источники информации для оценки эффективности и прогнозирования финансово- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков, понимать алгоритмы сбора, обработки и анализа этих данных <b>Уметь:</b> собирать, анализировать и использовать данные хозяйственного,

			<p>налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>навыками сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</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) составляет 4 зачетные единицы.

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		9			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками</b>					
Лекционные занятия	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	48	48			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	63	63			
<b>Контроль промежуточной аттестации</b>	<b>9</b>	<b>9</b>			
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			

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

### Очная форма обучения

Раздел, тема	Всего	Самостоятельная работа	Всего	Лекционные занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Практические занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Консультации	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
<b>Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>72</b>	63		<b>24</b>		<b>48</b>			
<b>Тема 1</b> Судебный эксперт и судебно -экспертная деятельность	22	10		4		8			
<b>Тема 2</b> Понятие, предмет, метод и задачи судебно -экономической экспертизы	22	10		4		8			
<b>Тема 3</b> Субъекты и порядок назначения судебно -экономической экспертизы	22	10		4		8			
<b>Тема 4</b> Организация судебно -экономической экспертизы	22	10		4		8			
<b>Тема 5</b> Обобщение результатов судебно -экономической экспертизы	22	10		4		8			

Раздел, тема	Всего	Самостоятельная работа	Лекционные занятия		Практические занятия		Консультации	
			Всего	из них: в форме практической подготовки	Всего	из них: в форме практической подготовки	Всего	из них: в форме практической подготовки
<b>Тема 6</b> Ответственность за экономические и налоговые правонарушения	24	13	4		8			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>72</b>	<b>63</b>	<b>24</b>		<b>48</b>			

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

#### РАЗДЕЛ 1. Теория и практика судебной экспертизы

##### Перечень изучаемых элементов содержания

##### **Тема 1 Судебный эксперт и судебно -экспертная деятельность**

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

Правовые нормы, регулирующие деятельность судебного эксперта. Государственная и частная судебно-экспертная деятельность. Принципы судебноэкспертной деятельности. Процессуальный статус эксперта в гражданском, арбитражном и уголовном процессе. Отличие процессуального статуса судебного эксперта от статуса специалиста, свидетеля. Права и обязанности судебного эксперта. Отвод судебного эксперта. Ответственность судебного эксперта. Факторы профессиональной пригодности судебного эксперта и соответствующие им социально-психологические качества личности.

##### **Тема 2 Понятие, предмет, метод и задачи судебно -экономической экспертизы**

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

Понятие и общие положения судебно-экономической экспертизы. История становления судебно-экономической экспертизы. Нормативно-правовая база, регулирующая вопросы судебно-экономической экспертизы. Основные задачи проведения судебноэкономической экспертизы. Содержание предмета, объектов судебно-экономической экспертизы. Методы судебно-экономической экспертизы, их сущность и классификация. Отличие судебно-экономической экспертизы от ревизии и аудита

### **Тема 3 Субъекты и порядок назначения судебно - экономической экспертизы**

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Правовое положение и ответственность эксперта. Роль следователя при назначении и проведении судебно-экономической экспертизы. Права и обязанности руководителя судебно-экспертного учреждения при проведении судебно-экономической экспертизы. Основания назначения судебно-экономической экспертизы. Структура постановления следователя о назначении судебно-экономической экспертизы. Требования к постановке вопросов следователем эксперту. Определение сроков назначения судебно-экономической экспертизы. Понятие комплексной и комиссионной судебно-экономической экспертизы и порядок их назначения.

### **Тема 4 Организация судебно - экономической экспертизы**

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Основные стадии проведения судебно-экономической экспертизы. Понятие документов, как основного объекта исследования при производстве судебно-экономической экспертизы. Понятие материального и интеллектуального подлогов. Использование записей бухгалтерского учета при производстве судебно-экономической экспертизы. Установление экспертом суммы материального ущерба

### **Тема 5 Обобщение результатов судебно -экономической экспертизы**

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Заключение судебно-экономической экспертизы, его структура и методика составления. Виды экспертных заключений. Случаи невозможности предоставления экспертного заключения. Оценка заключения следователем и судом. Оценка заключения адвокатом-защитником. Дополнительная и повторная судебно-экономическая экспертизы.

### **Тема 6 Ответственность за экономические и налоговые правонарушения**

#### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Права, обязанности и ответственность работников экономической службы организации. Виды налоговых правонарушений. Уголовная ответственность за экономические и налоговые правонарушения. Административная ответственность за экономические и налоговые правонарушения

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

**Тема практического занятия:** Судебный эксперт и судебно -экспертная деятельность

**Форма практического задания:** контрольная работа

### **Контрольная работа 1**

#### **«Судебный эксперт и судебно -экспертная деятельность»**

**Цель работы:** определение содержания судебной экспертизы в уголовном судопроизводстве, рассмотрение вопросов, связанных с ее назначением и производством,

**Форма практического задания:** контрольная работа

#### **Тема 1 Судебный эксперт и судебно -экспертная деятельность**

##### **Теоретический материал:**

В настоящее время в Российской Федерации на законодательном уровне определены правовые основы, принципы организации и основные направления судебно-экспертной деятельности, используемой в гражданском, административном и уголовном судопроизводстве. Экспертная деятельность основывается на Конституции России, Федеральном законе от 31.05.2001 г. 73-ФЗ "О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации" (далее - Закон 73-ФЗ) ГПК РФ, АПК РФ, УПК РФ, Кодексе РФ об административных правонарушениях, Таможенном, Налоговом кодексах РФ, законодательстве о здравоохранении, других федеральных законах, а также нормативных правовых актах федеральных органов исполнительной власти, регулирующих организацию и производство судебной экспертизы. Задачей судебно-экспертной деятельности является оказание содействия судам, судьям, органам дознания, лицам, производящим дознание, следователям и прокурорам в установлении обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу, посредством разрешения вопросов, требующих специальных знаний в области науки, техники, искусства или ремесла. Государственная

судебно-экспертная деятельность основывается на принципах законности, соблюдения прав и свобод человека и гражданина, прав юридического лица, а также независимости эксперта, объективности, всесторонности и полноты исследований, проводимых с использованием современных достижений науки и техники. При производстве судебной экспертизы эксперт не может находиться в зависимости от органа или лица, назначивших экспертизу, сторон и других лиц, заинтересованных в исходе дела; он дает заключение, основываясь на результатах проведенных исследований в соответствии со своими специальными знаниями. Не допускается воздействие на эксперта со стороны судов, судей, органов дознания, лиц, производящих дознание, следователей и прокуроров, а также иных государственных органов, организаций, объединений и отдельных лиц в целях получения заключения в пользу кого-либо из участников процесса или в интересах других лиц. Лица, виновные в оказании воздействия на эксперта, подлежат ответственности в соответствии с законодательством РФ (в частности, ст. 302 УК РФ). Эксперт проводит исследования объективно, на строго научной и практической основе, в пределах соответствующей специальности, всесторонне и в полном объеме. Заключение эксперта должно основываться на положениях, дающих возможность проверить обоснованность и достоверность сделанных выводов на базе общепринятых научных и практических данных. Законом 73-ФЗ на федеральном уровне впервые нормативно установлен ряд межотраслевых, междисциплинарных понятий, которые используются и в правовой бухгалтерии (ст. 9 Закона 73-ФЗ). Так, судопроизводство определено как регулируемая процессуальным законодательством Российской Федерации деятельность суда или судьи в ходе судебного разбирательства гражданских, административных и уголовных дел, а также деятельность органа дознания, лица, производящего дознание, следователя или прокурора при возбуждении уголовного дела, проведении дознания и предварительного следствия. Судебная экспертиза - процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области науки, техники, искусства или ремесла и которые поставлены перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание следователем или прокурором, в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу. Заключение эксперта - письменный документ, отражающий ход и результаты исследований, проведенных экспертом. Повреждение объекта исследования - это изменение свойств и состояния объекта в результате применения физических, химических, биологических методов при проведении исследований. А объектами исследований являются вещественные доказательства, документы, предметы, животные, трупы и их части, образцы для сравнительного исследования, а также материалы дела, по которому производится судебная экспертиза (ст. 10 Закона 73-ФЗ). При проведении исследований вещественные доказательства и документы с разрешения органа или лица, назначивших судебную экспертизу, могут быть повреждены или использованы только в той мере, в какой это необходимо для проведения исследований и дачи заключения. Указанное разрешение должно содержаться в постановлении (определении) о назначении судебной экспертизы либо соответствующем письме. Повреждение вещественных доказательств и документов, произведенное с разрешения органа или лица, назначивших экспертизу, не влечет за собой возмещение ущерба их собственнику государственным судебно-экспертным учреждением или экспертом. В случае, если транспортировка объекта исследований в судебно-экспертное учреждение невозможна, орган или лицо, назначившие экспертизу, обеспечивают эксперту беспрепятственный доступ к объекту и возможность его исследования. Их деятельность по организации и производству судебной экспертизы регулируется анализируемым Законом 73-ФЗ, процессуальным законодательством Российской Федерации и осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти (например, Министерства юстиции, МВД РФ и др.). Государственные судебно-экспертные учреждения одного и того же профиля осуществляют деятельность по организации и производству экспертизы на основе единого научно-методического подхода к экспертной практике, профессиональной подготовке и специализации экспертов. Они производят судебную экспертизу в соответствии с профилем, определенным для них соответствующими федеральными органами исполнительной власти. Государственные судебно-экспертные учреждения в обязательном порядке производят экспертизы для органов дознания, органов предварительного следствия и судов, расположенных на территории, которая определяется соответствующими федеральными органами исполнительной власти. В случае невозможности производства экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении, обслуживающем указанную территорию (в связи с отсутствием

эксперта конкретной специальности, необходимой материально-технической базы либо специальных условий для проведения исследований) экспертиза для органов дознания, органов предварительного следствия и судов может быть произведена государственными экспертными учреждениями, обслуживающими другие территории. Деятельность государственных судебно-экспертных учреждений по организации и производству экспертизы для других государств осуществляется в соответствии с международными договорами РФ. В ст. 41 Закона 73-ФЗ подтверждено, что в соответствии с нормами процессуального законодательства Российской Федерации экспертиза может производиться вне государственных судебно-экспертных учреждений лицами, обладающими специальными знаниями в области науки, техники, искусства или ремесла, но не являющимися государственными судебными экспертами. На судебно-экспертную деятельность таких лиц распространяется действие соответствующих норм федерального законодательства. Законом 73-ФЗ регулируются следующие важные вопросы, имеющие отношение и к курсу "Правовая (судебная) бухгалтерия": обязанности и права руководителя и эксперта государственного судебно-экспертного учреждения (ст. 14-18); производство судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении (ст. 19-25); особенности производства судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении в отношении живых лиц (ст. 26-36); финансовое, организационное, научно-методическое и информационное обеспечение деятельности государственных судебно-экспертных учреждений (ст. 37-40); заключительные положения (ст. 41-43). В целях укрепления правовой основы и принципов организации государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации и совершенствования действующих норм, регламентирующих судебно-экспертную деятельность, 20 декабря 2002 года Министром юстиции РФ издан Приказ за номером 347 (зарегистрирован в Минюсте РФ 5.01.2003 г. 4093), утвердивший Инструкцию по организации производства судебных экспертиз в государственных судебно-экспертных учреждениях Министерства юстиции Российской Федерации. Инструкция определила условия и порядок организации производства судебных экспертиз в государственных судебно-экспертных учреждениях системы Министерства юстиции Российской Федерации (далее - СЭУ) в соответствии с требованиями УПК, ГПК, АПК, КоАП, а также Таможенного кодекса Российской Федерации (ТК), Налогового кодекса Российской Федерации (НК) и Федерального закона от 31 мая 2001 г. 73-ФЗ "О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации" и других нормативных правовых актов. Остановимся на отдельных положениях данной Инструкции, регулирующих вопросы, не нашедшие отражения в процессуальных кодексах и ФЗ от 31 мая 2001 года. Так, на руководителя СЭУ возложена обязанность по организации работы по качественному и своевременному производству судебных экспертиз на современном научно-техническом уровне. В соответствии со ст. 15 Федерального закона руководитель СЭУ вправе передать часть своих обязанностей и прав, связанных с организацией и производством судебных экспертиз, своему заместителю, а также руководителю структурного подразделения учреждения, которое он возглавляет. Руководитель СЭУ обязан: - по получении постановления или определения о назначении судебной экспертизы проверить правильность оформления материалов, поручить ее производство конкретному эксперту или комиссии экспертов данного учреждения, при необходимости определить ведущее подразделение или эксперта-организатора. При этом поручение оформляется в письменной форме с определением сроков производства экспертизы; - в случае обнаружения руководителем СЭУ недостатков в оформлении материалов, делающих невозможным производство судебной экспертизы, письменно уведомить об этом орган или лицо, ее назначившее, и предложить устранить данные недостатки. Если по истечении 30 календарных дней недостатки не устранены, материалы могут быть возвращены без производства судебной экспертизы; - разъяснить эксперту или комиссии экспертов их права и обязанности, по поручению органа или лица, которые назначили судебную экспертизу, предупредить и об уголовной ответственности за дачу заведомо ложного заключения и взять соответствующую подписку, направляемую вместе с заключением в орган или лицу, которые назначили судебную экспертизу; - обеспечить контроль за соблюдением сроков производства судебных экспертиз, полнотой и качеством проведенных исследований, не нарушая принцип независимости эксперта; - по окончании производства экспертизы проверить полноту и качество проведенных исследований, направить заключение, объекты исследований и материалы дела в орган или лицу, которые назначили судебную экспертизу; - обеспечить условия, необходимые для сохранения конфиденциальности исследований и их результатов; - обеспечить соблюдение правил техники безопасности и производственной санитарии; сохранность представленных объектов исследований и материалов дела; - не разглашать сведения, которые стали ему известны в связи с организацией и производством судебной экспертизы, в том числе сведения, которые могут ограничить конституционные права граждан, а также сведения, составляющие государственную, коммерческую или иную охраняемую



законом тайну (п.п. 7-8 Инструкции). Руководитель СЭУ не вправе: - истребовать без постановления или определения о назначении судебной экспертизы объекты исследований и материалы дела, необходимые для производства судебной экспертизы; - давать эксперту указания, предвещающие содержание выводов по конкретной судебной экспертизе (п. 9 Инструкции). Руководитель СЭУ вправе: - возратить без исполнения постановление или определение о назначении судебной экспертизы, представленные для ее производства объекты исследований и материалы дела, если в данном учреждении нет эксперта конкретной специальности, необходимой материально-технической базы либо специальных условий для проведения исследований, указав мотивы, по которым производится возврат; - ходатайствовать перед органом или лицом, которые назначили судебную экспертизу, о включении в состав комиссии экспертов лиц, не работающих в данном учреждении, если их специальные знания необходимы для дачи заключения; - организовать производство судебной экспертизы с участием других учреждений, указанных в постановлении или определении о назначении судебной экспертизы (п. 10 Инструкции). Поступившее в СЭУ постановление (определение) о назначении судебной экспертизы в течение суток рассматривается руководителем СЭУ и регистрируется в журнале регистрации экспертиз. При назначении судебной экспертизы, для производства которой требуется решение вопросов, относящихся к разным экспертным специальностям (в отношении разных объектов или одного и того же объекта), регистрируется каждое отдельное исследование, заканчивающееся самостоятельным заключением. При этом порядок исследований должен обеспечить сохранность объекта для последующей судебной экспертизы. Судебная экспертиза, назначенная и проведенная в суде, регистрируется в указанном выше порядке после передачи экспертом заключения и копии определения (постановления) суда в СЭУ (п. 19 Инструкции). Государственным судебным экспертом является аттестованный работник государственного судебно-экспертного учреждения, производящий судебную экспертизу в порядке исполнения своих должностных обязанностей. Статьей 13 Закона 73-ФЗ определены профессиональные и квалификационные требования, предъявляемые к государственному эксперту. Должность эксперта в государственных судебно-экспертных учреждениях может занимать гражданин Российской Федерации, имеющий высшее профессиональное образование и прошедший последующую подготовку по конкретной экспертной специальности в порядке, установленном нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти. Должность эксперта в экспертных подразделениях федерального органа исполнительной власти в области внутренних дел может также занимать гражданин Российской Федерации, имеющий среднее специальное экспертное образование. Определение уровня профессиональной подготовки экспертов и аттестация их на право самостоятельного производства судебной экспертизы осуществляются экспертно-квалификационными комиссиями в порядке, установленном нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти. Уровень профессиональной подготовки экспертов подлежит пересмотру указанными комиссиями каждые пять лет. Согласно ст. 16 Закона 73-ФЗ эксперт обязан: принять к производству порученную ему руководителем соответствующего государственного судебно-экспертного учреждения судебную экспертизу; провести полное исследование представленных ему объектов и материалов дела, дать обоснованное и объективное заключение по поставленным перед ним вопросам; составить мотивированное письменное сообщение о невозможности дать заключение и направить данное сообщение в орган или лицу, которые назначили экспертизу, если поставленные вопросы выходят за пределы специальных знаний эксперта, объекты исследований и материалы дела непригодны или недостаточны для проведения исследований и дачи заключения и эксперту отказано в их дополнении, современный уровень развития науки не позволяет ответить на поставленные вопросы; не разглашать сведения, которые стали ему известны в связи с производством судебной экспертизы, в том числе те, которые могут ограничить конституционные права граждан, а также сведения, составляющие государственную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну; обеспечить сохранность представленных объектов исследований и материалов дела. Эксперт также исполняет обязанности, предусмотренные соответствующим процессуальным законодательством Российской Федерации. Государственному судебно-экспертному учреждению не может быть поручено производство экспертизы (а в случаях, когда указанное производство начато, оно немедленно прекращается), если установлены обстоятельства, подтверждающие заинтересованность в исходе дела руководителя данного учреждения (ст. 18 Закона 73-ФЗ), Эксперт подлежит отводу от участия в производстве судебной экспертизы, а если она ему

поручена, обязан немедленно прекратить ее производство при наличии оснований, предусмотренных процессуальным законодательством Российской Федерации. В развитие положений Закона 73-ФЗ Приказом Минюста России от 23.01.2002 г. утверждено Положение об аттестации работников на право самостоятельного производства судебной экспертизы в судебно-экспертных учреждениях Минюста России. Положение устанавливает порядок аттестации работников на право самостоятельного производства экспертизы с целью определения их уровня профессиональной подготовленности. Для этого образуются Центральная экспертно-квалификационная комиссия в Российском федеральном центре судебной экспертизы при Минюсте России (РЦСЭ) и Зональные комиссии в региональных центрах и центральных лабораториях судебной экспертизы. Он должен знать действующее законодательство по вопросам судебной экспертизы, ведомственные нормативные акты, регулирующие экспертную деятельность, теоретические основы судебной экспертизы в целом и конкретного ее рода (вида), современные методы и методики производства экспертиз по своей экспертной специальности и владеть ими. Право самостоятельного производства экспертизы в системе судебно-экспертных учреждений Минюста России присваивается сроком на пять лет. Через каждые пять лет экспертно-квалификационной комиссией рассматривается вопрос о его продлении. Полноценную, независимую, законную и эффективную деятельность эксперта обязан обеспечить руководитель экспертного учреждения, правовой статус которого также находит подробное отражение в ст. 14, 15 Закона 73-ФЗ. Так, руководитель не вправе: истребовать без постановления или определения о назначении судебной экспертизы объекты исследований и материалы дела, необходимые для производства судебной экспертизы; самостоятельно без согласования с органом или лицом, назначившими судебную экспертизу, привлекать к ее производству лиц, не работающих в данном учреждении; давать эксперту указания, предreshающие содержание выводов по конкретной судебной экспертизе. При производстве судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении могут присутствовать те участники процесса, которым такое право предоставлено процессуальным законодательством Российской Федерации. Участники процесса, присутствующие при производстве экспертизы, не вправе вмешиваться в ход исследований, но могут давать объяснения и задавать вопросы эксперту, относящиеся к предмету судебной экспертизы. При составлении экспертом заключения, а также на стадии совещания экспертов и формулирования выводов, если судебная экспертиза производится комиссией экспертов, присутствие участников процесса не допускается. В случае если участник процесса, присутствующий при производстве экспертизы, мешает эксперту, последний вправе приостановить исследование и ходатайствовать перед органом или лицом, назначившим экспертизу, об отмене разрешения на его присутствие при экспертизе. На основании проведенных исследований с учетом их результатов эксперт от своего имени или комиссия экспертов дают письменное заключение и подписывают его. Подписи эксперта или комиссии удостоверяются печатью государственного судебно-экспертного учреждения. Согласно ст. 25 Закона 73-ФЗ в заключении должны быть отражены: - время и место производства судебной экспертизы; - основания производства экспертизы; - сведения об органе или о лице, назначивших судебную экспертизу; - сведения о государственном судебно-экспертном учреждении, об эксперте (фамилия, имя, отчество, образование, специальность, стаж работы, ученая степень и ученое звание, занимаемая должность), которым поручено производство экспертизы; - предупреждение эксперта в соответствии с законодательством Российской Федерации об ответственности за дачу заведомо ложного заключения; - вопросы, поставленные перед экспертом или комиссией экспертов; - объекты исследований и материалы дела, представленные эксперту для производства судебной экспертизы; - содержание и результаты исследований с указанием примененных методов; - оценка результатов исследований, обоснование и формулировка выводов по поставленным вопросам. Материалы, иллюстрирующие заключение эксперта (комиссии экспертов), прилагаются к заключению и служат его составной частью. Документы, фиксирующие ход, условия и результаты исследований, хранятся в судебно-экспертном учреждении. По требованию органа или лица, назначивших экспертизу, указанные документы предоставляются для приобщения к делу.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К ТЕМЕ 1**

### **форма рубежного контроля – ответы на теоретические вопросы и решение ситуационных**

**задач**

## **Код проверяемой компетенции- ОПК-5**

### **Теоретические вопросы:**

1. Стадии судебно-экспертного исследования.

2. Каковы характерные особенности назначения судебной экономической экспертизы в гражданском процессе

### **ЗАДАЧА**

Раскройте сущностную характеристику следующих принципов составления экспертного заключения:

- принцип квалифицированности \_\_\_\_\_
- принцип определенности \_\_\_\_\_
- принцип доступности \_\_\_\_\_

Цель контроля - проверка навыков применения норм права к конкретным ситуациям, проверка умения обучающимся пользоваться учебной и научной литературой, систематизировать информацию. Способ проверки навыков и умений - письменный ответ обучающегося на вопросы контрольной работе . Оценка знаний и умений проводится по системе "к защите", "доработать", "не зачтено". Варианты контрольной работы содержатся в методических указания к самостоятельной работе и выполнению контрольных работ для студентов направления подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность» по дисциплине "Судебная экономическая экспертиза". Получив отметку "доработать" или "не зачтено" обучающийся исправляет замечания, представленные в рецензии к контрольной работе. Получив отметку "к защите", - защищает контрольную работу во время сдачи зачета. Критерии оценивания: отметка "к защите" - обучающийся дал полный и систематизированный ответ на теоретические вопросы, показал умение работать с источниками нормативных правовых актов и литературой, творчески подошел к выполнению контрольной работы, изложил свою точку зрения по конкретной проблематике, в решении задач проявил логически верное суждение, сформулировал выводы, правильно применил норму права, обосновал ее решение, составил библиографический список в соответствии с предъявляемыми требованиями и сделал соответствующие ссылки на данные источники; отметка "доработать" - обучающийся дал не полный или не структурированный ответ на теоретические вопросы, имеется неточность изложения информации, не учтены изменения в законодательстве РФ.

## Темы для рефератов

1. Правовое регулирование судебно-экспертной деятельности в России.
2. История судебной экспертизы и судебно-экспертных учреждений России.
3. Формы использования специальных знаний в судопроизводстве России.
4. Роль в формировании в России судебной экспертизы и в создании экспертных учреждений.
5. Становление и тенденции развития новых видов судебной экспертизы конца 20-го и начала 21-го века.
6. Использование автоматизированных систем и компьютерных комплексов в деятельности сотрудников ЭКП
7. Эстетика судебно-экспертной деятельности и профессиональная этика судебного эксперта.
8. Особенности оценки и использования заключений эксперта в процессе доказывания.
9. Учение о свойствах и признаках объектов судебных экспертиз.
10. Криминалистическая идентификация: история и современность.
11. Учение о методах и методиках судебных экспертиз.
12. Математические методы в судебной экспертизе.
13. Методика судебно-экспертной идентификации. Содержание и значение.
14. Особенности методики судебно-экспертного диагностирования.
15. Теория судебно-экспертного познания.
16. Заключение судебного эксперта в системе судебных доказательств.
17. Принципы судебно-экспертной деятельности и практика их реализации в российском судопроизводстве.
18. Исходные данные назначаемой судебной экспертизы и их роль в достижении цели экспертного познания.
19. Классификации современных методов судебно-экспертных исследований.
20. Судебно-экспертное исследование как творческий, познавательный процесс.
21. Формирование внутреннего убеждения судебного эксперта и влияние на него объективных, субъективных факторов.
22. Моделирование и эксперимент в судебно-экспертной деятельности.
23. Структура и содержание заключения эксперта.
24. Место и роль частных криминалистических теорий в развитии общей теории судебной экспертизы.
25. Общая теория судебной экспертизы как профессиональная основа экспертной деятельности.
26. Значение и тенденции развития понятийного аппарата судебной экспертизы.
27. Алгоритмизация процессов решения экспертных задач, и ее значение для экспертной деятельности.
28. Влияние научных положений логики и психологии на судебно-экспертное познание.
29. Предмет и объекты судебной экспертизы.
30. Экспертные задачи и их классификация.
31. Понятие и виды специальных знаний.
32. Соотношение методов теории судебной экспертизы и практической экспертной деятельности.
33. Понятие и виды экспертных методик.
34. Понятийный аппарат судебной экспертизы.
35. Виды экспертиз в судопроизводстве.

## Тема 2 Понятие, предмет, метод и задачи судебно -экономической экспертизы

### *Перечень изучаемых элементов содержания*

Понятие и общие положения судебно-экономической экспертизы. История становления судебно-экономической экспертизы. Нормативно-правовая база, регулирующая вопросы судебно-экономической экспертизы. Основные задачи проведения судебно-экономической экспертизы. Содержание предмета, объектов судебно-экономической экспертизы. Методы судебно-

экономической экспертизы, их сущность и классификация. Отличие судебно-экономической экспертизы от ревизии и аудита

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К ТЕМЕ 2**

**форма рубежного контроля – ответы на теоретические вопросы и решение ситуационных задач**

**Теоретический материал:**

**1. Общая характеристика предмета и объекты исследования судебно-экономической экспертизы**

Понятие предмета экспертизы определяется многими учеными примерно одинаково. Большинство из них считает, что предметом экспертизы являются факты, обстоятельства (фактические данные), устанавливаемые посредством экспертизы. Встречающиеся иногда несколько иные формулировки предмета - как круга решаемых экспертизой вопросов (задач), что сути дела не меняет, так как авторы вкладывают в них примерно такой же смысл.

В ходе экспертизы устанавливаются определенные обстоятельства, факты действительности (но не закономерности). Однако для последующих субъектов - следователя, суда они выступают уже в качестве сведений о фактах (фактических данных), поскольку эксперт, как известно, не является конечным субъектом доказывания, и признавать какие-либо факты установленными могут только следствие и суд. Поэтому эти понятия в данном случае не являются антагонистическими, они отражают различные аспекты одного и того же - в рамках экспертизы для эксперта это будут факты, обстоятельства, а в рамках процесса доказывания в целом, для других субъектов - сведения, фактические данные.

Объекты экспертизы - это закрепленные в материалах дела и предусмотренные процессуальным законодательством источники информации; в их числе главная роль принадлежит вещественным доказательствам, вещной обстановке места происшествия, образцам для сравнительного экспертного исследования.

Объектом экспертизы являются те источники сведений об устанавливаемых фактах и те носители информации, которые подвергаются экспертному исследованию и посредством которых эксперт познает обстоятельства, входящие в предмет экспертизы. Таким образом, если факты, образующие предмет экспертизы, являются целью и результатом исследования, то свойства объекта являются средством познания этих фактов.

Таким образом, объект (объекты) экспертизы можно определить как предметы материального мира, подлежащие экспертному исследованию в целях установления фактов, входящих в предмет экспертизы. Будучи вовлечены в процесс, представленные материалы получают статус вещественных или письменных доказательств.

Представив общие положения, связанные с предметно-объектным аппаратом экспертной деятельности, остановимся на понятиях предмета и объекта судебно-экономической экспертизы.

Судебно-экономическая экспертиза используется в судопроизводстве для установления фактических обстоятельств дела. При этом потребности правосудия в экономической экспертизе обусловлены необходимостью избежать заблуждения в юридической оценке деяний лиц, проходящих по делу.

Фактические обстоятельства дела подтверждаются с помощью доказательств, которые выявляются, истребуются, исследуются и оцениваются в соответствии с нормами процессуального права.

Под доказыванием (доказательством) в логике понимают установление истинности одного суждения с помощью других, уже известных положений, суждений, принимаемых за истинные.

Как одно из судебных доказательств судебно-экономическая экспертиза представляет собой единое понятие, в котором взаимосвязаны фактические данные и средства доказывания как содержание и процессуальная форма. Фактические данные - логическое ядро судебных доказательств, так как они сообщаются суду в виде суждений о фактах, т.е. в виде логических категорий.

Судебно-экономическая экспертиза является самостоятельным источником доказательств, относящихся к предмету доказывания. Как самостоятельный источник доказательств судебно-

экономическая экспертиза использует средства научного экономического анализа исходных данных, содержащихся в других доказательствах, приобщенных к делу.

Предмет судебно-экономической экспертизы определяется потребностями судопроизводства в использовании специальных познаний в области экономической теории и практики, с целью установления истины в судебном деле. Судебно-экономическая экспертиза должна соответствовать потребностям разных процессуальных институтов, исходя из различий в задачах разных звеньев судебной системы. В первую очередь это относится к различиям предмета доказывания в гражданском и уголовном судопроизводстве. Если в гражданском (арбитражном) процессе предмет доказывания определяется на основе подлежащей применению судом нормы материального гражданского и (или) административного права, то в уголовном процессе предмет доказывания определяется подлежащими применению судом нормами уголовного материального права. Истине в суде соответствуют подлежащие доказыванию фактические обстоятельства предпринимательской деятельности, включая экономические признаки события, состава преступления, а также его последствия в сфере экономики.

Среди материальных носителей сведений, обладающих свойством относимости и относящихся к предмету судебно-экономической экспертизы, различаются объекты исследования и другие материалы дела.

## **2. Предмет судебно-экономической экспертизы в гражданском (арбитражном) процессе**

В гражданском (арбитражном) процессе предметом судебного познания являются как фактические обстоятельства дела, так и права и обязанности сторон. В этой области права и соответствующие обязательства определяются договором и (или) законом.

В сфере экономики, регулируемой административным и гражданским правом, механизм внесения заведомо ложных сведений в документы, имеющие юридическое значение, выражается как несоответствие этих документов фактическим обстоятельствам предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов, включая:

несоответствие фактическим целям использования доходов от предпринимательской деятельности (доходов от продаж) целей использования доходов, указанных в договорах гражданско-правового характера и первичных распорядительных документах;

несоответствие фактическим хозяйственным операциям сведений в первичных распорядительных документах;

несоответствие фактическим результатам предпринимательской деятельности (доходам от продаж) сведений в первичных документах, бухгалтерском учете и отчетности.

Целью исследования материалов дела в судебно-экономической экспертизе является установление материального вреда (ущерба), предполагающего правовую квалификацию ущерба как последствия правонарушения в сфере экономики и экономической деятельности.

## **3. Предмет судебно-экономической экспертизы в уголовном процессе**

Предмет доказывания в уголовном судопроизводстве предопределяет задачи государственной правоохранительной системы, так как уголовный процесс в России носит смешанный характер и сочетает в себе розыскные и состязательные начала. Поэтому главной задачей правоохранительных органов является обеспечение необходимых условий для нормального функционирования правовых инструментов воздействия на экономику, защита от преступных посягательств на экономические интересы личности, общества и государства, ограждение от интеллектуального обмана процессуальных институтов административного и гражданского права.

Экономические исследования предметов и документов в судебно-экономической экспертизе должны отвечать потребностям уголовного судопроизводства во всестороннем, полном и объективном исследовании обстоятельств предпринимательской деятельности, адекватным требованиям уголовно-процессуального закона.

В отличие от гражданского (арбитражного) процесса уголовно-процессуальный закон устанавливает такие обстоятельства, подлежащие доказыванию по уголовному делу, как событие преступления, виновность обвиняемого в совершении преступления и мотивы преступления, характер и размер ущерба, причиненного преступлением.

Неотъемлемым признаком события преступления является наличие предмета посягательства, чему в сфере экономики равнозначны доходы от продаж результатов предпринимательской деятельности (товаров, работ, услуг, продукции), доходы от продаж собственности (активов), доходы на капитал. Так же к предмету преступных посягательств относятся не уплаченные государству налоги и обязательные платежи, так как по своему экономическому содержанию с материальной стороны они представляют собой часть доходов от предпринимательской деятельности.

В соответствии с характером причиняемого преступлением ущерба предметом судебно-экономического исследования предметов и документов по уголовным делам является:

использование доходов от предпринимательской деятельности не в интересах этой деятельности в причинно-следственной связи с недостоверным отражением (неотражением) в первичных документах, бухгалтерском учете и отчетности (декларации о доходах предпринимателя - физического лица) хозяйственных операций, результатов предпринимательской деятельности и целей их использования;

неуплата налогов и обязательных платежей государству в причинно-следственной связи с использованием доходов от предпринимательской деятельности в интересах или не в интересах этой деятельности, а также в причинно-следственной связи с недостоверным отражением (неотражением) в договорах, первичных распорядительных документах, бухгалтерском учете и отчетности (декларации о доходах предпринимателя - физического лица) хозяйственных операций, доходов от предпринимательской деятельности и целей их использования.

В Постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 15 июля 1999 г. № 11-П подчеркнуто, что “согласно статье 57 Конституции Российской Федерации каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. В целях обеспечения выполнения этой публичной обязанности и возмещения ущерба, понесенного казной в результате ее неисполнения, законодатель вправе устанавливать меры принуждения в связи с несоблюдением законных требований государства”. Такие меры могут быть как праввосстановительными, обеспечивающими исполнение налогоплательщиком его конституционной обязанности по уплате налогов, то есть погашение недоимки и возмещение ущерба от несвоевременной и неполной уплаты налога, так и штрафными, возлагающими на нарушителей дополнительные выплаты в качестве меры ответственности (наказания).

В области административного права соответствующим законодательством регламентированы обязанности по уплате налогов, по организации бухгалтерского учета, контролю за его ведением и составлением отчетности, по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности.

К признакам состава преступления относится внесение заведомо ложных сведений в документы, имеющие юридическое значение для возникновения и выполнения обязанностей в области административного права и взаимных обязательств между сторонами в области гражданского права (интеллектуальный обман кредиторов и государства). Юридическое значение этих документов заключается в том, что они предоставляют право на судебную защиту законных имущественных прав и интересов.

Наличие вины (умышленная и неосторожная формы) конкретного лица или группы лиц в деянии с особо опасными последствиями для личности, общества и государства является необходимым условием привлечения к уголовной ответственности. Как известно, уголовную ответственность несут виновные лица, независимо от их должностного положения в государственном аппарате или служебного положения в коммерческих организациях (как правило - это реальные распорядители доходов от предпринимательской деятельности, намеренно искажающие цели использования доходов как предмета преступных посягательств, для удовлетворения личных или групповых материальных интересов).

Как упоминалось, механизм причинения ущерба от преступления с последствиями в сфере экономики заключается в интеллектуальном подлоге в документах, имеющих официальное юридическое значение для защиты законных имущественных прав и интересов как субъектов предпринимательской деятельности, так и государства.

С юридической стороны материальный ущерб как следствие преступления выражается в отчуждении (безвозмездном изъятии) у собственника части дохода, включая неуплаченные налоги и обязательные платежи государству, в причинно-следственной связи с несоответствием юридически значимых документов фактическим обстоятельствам предпринимательской деятельности. В итоге без ведома и согласия собственников отчуждаются доходы, извлекаемые в результате предпринимательской деятельности из использования принадлежащего собственникам имущества и рабочей силы. Доходы изымаются таким образом, что собственники вводятся в заблуждение относительно истинных целей использования этих доходов.

Наличие ущерба не зависит от того, отражены или не отражены доходы от предпринимательской деятельности в бухгалтерском учете. Так, доходы, принадлежащие кредиторам, в бухгалтерском учете у субъекта предпринимательской деятельности находят отражение как непогашенная кредиторская задолженность, в которой воплощена стоимость продукта предпринимательской деятельности кредитора в товарной форме (поставки продукции и товаров, выполненные работы и услуги). Аналогичным образом не выплаченная вследствие причиненного ущерба заработная плата работникам находит отражение в бухгалтерском учете как непогашенная кредиторская задолженность по расчетам с персоналом.

Ущерб как следствие преступления соответствует стоимости фактически заработанных субъектом предпринимательской деятельности доходов, изъятых у него безвозмездно и соответствующих совокупным потерям потерпевшей от преступления стороны.

С помощью интеллектуального подлога в документах, имеющих официальное юридическое значение, ущерб потерпевшей от преступления стороне причиняется различными способами.

Способы причинения ущерба не зависят от применяемого порядка и правил ведения бухгалтерского учета, особенностей учета у данного субъекта предпринимательства. К способам причинения ущерба относятся присвоение и растрата доходов от предпринимательской деятельности продавца (товара, работы, продукции или услуги, а также другого имущества).

Присвоение доходов представляет собой безвозмездное изъятие доходов от предпринимательской деятельности продавца, когда производятся расходы, не соответствующие поступившим к продавцу доходам. Доходы в виде денежных средств, соответствующие произведенным расходам и причитающиеся продавцу, к этому продавцу не поступают и используются на цели криминального характера не в интересах его предпринимательской деятельности.

Растрата доходов представляет собой безвозмездное изъятие доходов от предпринимательской деятельности, когда на цели криминального характера и не в интересах предпринимательской деятельности производятся расходы, соответствующие поступившим к продавцу доходам. В бухгалтерском учете поступившие доходы по соответствующим счетам активов баланса и реализации не отражаются.

В соответствии с предметом доказывания в уголовном судопроизводстве в судебно-экономической экспертизе по уголовным делам определение признаков умышленного характера деяний через экономические последствия преступлений является конечной целью исследования предметов и документов, содержащих в себе следы преступления.

С целью определения материального ущерба экономическим интересам личности, общества и государства в сфере экономики и экономической деятельности экспертизой устанавливаются заведомо ложные сведения в самих первичных документах (недостоверное отражение или неотражение фактов предпринимательской деятельности) и как следствие - в бухгалтерском учете и отчетности.

#### **4. Объекты и сведения судебно-экономической экспертизы**

Объекты судебно-экономической экспертизы включают в себя документы, отображающие следы правонарушения в сфере экономики и экономической деятельности. Эти следы сохраняются в документах, на основании которых осуществляется и в которых обобщается использование предмета преступных посягательств.

Соответственно к **объектам судебно-экономической экспертизы** относятся документы, отражающие волевое воздействие на процесс распоряжения доходами, извлекаемыми из



использования принадлежащего собственникам имущества. Объекты экспертизы конкретизируют предмет исследования данным видом экспертизы.

К такого рода документам относятся:

- договоры гражданско-правового характера;
- учетные бухгалтерские документы, включающие первичные (требования, наряды на отпуск материальных ценностей, банковские поручения, приходные, расходные, накладные и кассовые ордера, пропуска на вывоз продукции, транспортные документы, акты на списание товарных потерь, переоценку товара, разборку ремонтируемых объектов, платежные ведомости, поручения, квитанции и пр.); сводные (заборные книжки, группировочные ведомости, накопительные и группировочные таблицы, лицевые счета, ордера и пр.); материалы механизированного учета (магнитные носители - ленты, диски, машинограммы, табуляграммы, перфоленты, журналы сдачи и приемки документов на механизированный учет, журналы контрольных чисел и пр.);

- учетные (счетные) регистры, к которым относятся книги, журналы-ордера, оборотные ведомости, карточки учета и др.;

- документы бухгалтерской отчетности, включающие отчеты кассиров, авансовые отчеты, товарные отчеты материально-ответственных лиц и пр.;

- материалы инвентаризации: инвентаризационные описи наличия товаров, сличительные ведомости, протоколы решений инвентаризационных комиссий, объяснения материально ответственных лиц;

- иные материалы, необходимые для производства судебно-экономической экспертизы: акты ревизий, решения по ним вышестоящих органов, справки и уведомления о действиях с ценностями, заключения некоторых других экспертиз (товароведческой, строительной, технологической и пр.), относящиеся к предмету экспертизы сведения из показаний обвиняемых, свидетелей, протоколы обысков и выемок, неофициальные документы.

Относимость перечисленных документов как необходимое свойство доказательств определяется их юридическим значением для судебной защиты имущественных прав. Внесение заведомо ложных сведений (интеллектуального подлога) в эти документы относится к предмету судебного познания в уголовном деле и соответственно предмету судебно-экономической экспертизы.

Основываясь на теории судебного процесса, можно сделать вывод, что в соответствии с предметом экспертизы к объектам исследования относятся договоры гражданско-правового характера и первичные распорядительные документы, имеющие официальное юридическое значение для подтверждения бухгалтерского учета и содержащие недостоверные сведения о целевом использовании доходов от предпринимательской деятельности. Такие документы относимы к исследуемой предпринимательской деятельности и имеют необходимую доказательственную силу в материалах уголовного дела.

К объектам судебно-экономической экспертизы относятся отчетные документы (балансы с приложениями, декларации о доходах), содержащие недостоверные сведения о результатах предпринимательской деятельности.

В бухгалтерском учете и отчетности субъекта предпринимательской деятельности как потерпевшей от преступления стороны следы преступления скрываются внешней видимостью баланса, внешним равенством его актива и пассива. За внешним равенством актива и пассива баланса скрываются признаки преступления. Признаки преступления проявляются через признаки причиненного преступлением материального ущерба. Признаки причиненного ущерба отражаются в виде несоответствия в отчетном балансе активов и пассивов по их внутреннему экономическому содержанию. Соответствующие следы ущерба обнаруживаются в подтверждающих балансы регистрах бухгалтерского учета, платежных документах, договорах гражданско-правового характера.

В области бухгалтерского учета и отчетности проявления преступных посягательств причинно обусловлены и неизбежны. Из-за несоответствия сведений первичных распорядительных документов целевому использованию доходов от предпринимательской

деятельности имеет место несоответствие бухгалтерского учета и отчетности первичным документам, и уже как следствие причинение ущерба.

Наиболее часто встречаются следующие процессы:

- неведение бухгалтерского учета и непредставление отчетности в необходимые адреса;
- несоответствие официальной бухгалтерской отчетности обобщенным данным бухгалтерского учета или составление бухгалтерского баланса не на основе учета, а “из области фантазии”;

- несоответствие данных бухгалтерского учета и отчетности наличию и содержанию первичных документов как юридических оснований для записей в бухгалтерском учете.

В судебно-экономической экспертизе исследуются документы независимо от их письменной формы, как материальные носители информации о фактах предпринимательской деятельности, имеющие доказательственное значение в уголовном деле.

Практический опыт производства судебно-экономических экспертиз по уголовным делам в соответствии с методологией и теорией уголовного процесса позволяет сделать некоторые обобщения, имеющие характер объективных закономерностей. Сохранившиеся в документах следы объективной стороны состава преступления отличаются особенностями в зависимости от способа причинения ущерба.

Так, при присвоении доходов интеллектуальный подлог вносится в следующие документы:

- в официальные отчетные документы продавца, не получившего причитающиеся ему доходы, оплаченные покупателем другому получателю;

- в первичные распорядительные (платежные) документы, на основании которых продавцом, не получившим причитающиеся ему доходы, производятся расходы как покупателем, соответствующие не поступившим к нему доходам и не соответствующие поступившим к нему доходам;

- в договоры гражданско-правового характера, в соответствии с которыми доходы в виде денежных средств, причитающихся продавцу, не получившему доходы, поступают к другому получателю;

- в договоры гражданско-правового характера, в соответствии с которыми продавцом, не получившим причитающиеся ему доходы, производятся расходы, не соответствующие поступившим доходам.

При растрате доходов интеллектуальный подлог вносится в документы:

- в отчетные документы (баланс организации и приложения к нему);

- в первичные распорядительные (платежные) документы, на основании которых фактические доходы поступают к продавцу под видом других по своей природе денежных средств (финансовая помощь, ссуды банка, долгосрочные займы у партнеров, возврат кредиторской задолженности, поступления по договору о совместной деятельности и пр.);

- в первичные распорядительные документы, на основании которых не в интересах предпринимательской деятельности расходуются поступившие доходы, под видом безэквивалентных затрат, например, вкладов на депозитные счета в банках и в уставный капитал других организаций, на покупку акций и векселей, долевое участие в строительстве и пр.;

- в первичные распорядительные (платежные) документы, на основании которых поступившие к продавцу доходы расходуются не в интересах предпринимательской деятельности, под видом эквивалентных затрат, например, на оплату сторонним организациям за продукцию, товары, работы, услуги, не соответствующих предмету продаж у субъекта предпринимательской деятельности как потерпевшей от преступления стороны;

- в договоры гражданско-правового характера, в соответствии с которыми производятся расходы, соответствующие поступившим доходам и не соответствующие интересам предпринимательской деятельности продавца как потерпевшей от преступления стороны;

- в договоры гражданско-правового характера, в соответствии с которыми поступают к продавцу доходы от покупателей под видом других по своей природе денежных средств (финансовая помощь, ссуды банка, долгосрочные займы у партнеров, возврат кредиторской задолженности, поступления по договору о совместной деятельности и пр.).

## **Заключение**

Судебно-экономическая экспертиза исследует производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятий с разной формой собственности, которые допустили убытки, недостачи, кражи ценностей, бесхозяйственность и другие негативные явления, которые стали объектом расследования правоохранительных органов или предметом рассмотрения по гражданскому делу.

Предмет судебно-экономической экспертизы определяется потребностями правосудия в использовании специальных познаний в области экономической теории и практики для установления подлежащих доказыванию фактических обстоятельств, включая экономические признаки события, состава преступления, а также его последствия в сфере экономики.

Среди материальных носителей сведений, относящихся к предмету судебно-экономической экспертизы, выделяются объекты исследования, которые представляют собой приобщенные к гражданскому или уголовному делу документы как доказательства, содержащие исходные данные, которые относятся к предмету экспертизы.

Иные материалы дела, которые содержат исходные данные, относящиеся к предмету экспертизы, включают протоколы допросов с показаниями обвиняемых, свидетелей, потерпевших. В протоколах допросов, например, могут содержаться сведения о фактах предпринимательской деятельности, не отраженных в объектах исследования по данному уголовному делу.

## **Код проверяемой компетенции- ОПК-5**

### **Теоретические вопросы:**

1. Общая характеристика предмета и объекты исследования судебно-экономической экспертизы
2. Предмет судебно-экономической экспертизы в гражданском (арбитражном) процессе
3. Предмет судебно-экономической экспертизы в уголовном процессе
4. Объекты и сведения судебно-экономической экспертизы

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

**Тема практического занятия: Субъекты и порядок назначения судебно-экономической экспертизы**

**Форма практического задания: контрольная работа.**

### **Контрольная работа 1**

**Цель работы: определение специфики нормативно-правового регулирования статуса субъектов судебно-экономической экспертизы**

#### **Теоретический материал:**

#### **Статус субъектов судебно-экономической экспертизы**

#### **1. Субъекты судебно-экспертной деятельности**

Субъектами судебно-экспертной деятельности являются органы и лица, назначающие экспертизу, судебно-экспертные учреждения в лице их руководителей, организующих производство судебной экспертизы, и судебные эксперты, производящие ее.

Субъектом судебно-экспертной деятельности выступает государственное экспертное учреждение. Государственными судебно-экспертными учреждениями являются специализированные учреждения федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, созданные для обеспечения

исполнения полномочий судов, судей, органов дознания, лиц, производящих дознание, следователей посредством организации и производства судебной экспертизы.

Организация и производство судебной экспертизы могут осуществляться также экспертными подразделениями, созданными федеральными органами исполнительной власти или органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации. В случаях, если производство судебной экспертизы поручается указанным экспертным подразделениям, они осуществляют функции, исполняют обязанности, имеют права и несут ответственность как государственные судебно-экспертные учреждения.

Государственные судебно-экспертные учреждения создаются и ликвидируются в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

Деятельность государственных судебно-экспертных учреждений по организации и производству судебной экспертизы регулируется Федеральным законом «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации», процессуальным законодательством Российской Федерации и осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Организация и производство судебной экспертизы в медицинских учреждениях или их подразделениях, не относящихся к ведению федерального органа исполнительной власти в области здравоохранения, осуществляются на основании нормативных правовых актов соответствующих федеральных органов исполнительной власти, принимаемых совместно с федеральным органом исполнительной власти в области здравоохранения. В указанных учреждениях и подразделениях не может организовываться и производиться судебно-психиатрическая экспертиза.

Государственные судебно-экспертные учреждения одного и того же профиля осуществляют деятельность по организации и производству судебной экспертизы на основе единого научно-методического подхода к экспертной практике, профессиональной подготовке и специализации экспертов.

Государственные судебно-экспертные учреждения производят судебную экспертизу в соответствии с профилем, определенным для них соответствующими федеральными органами исполнительной власти.

Государственные судебно-экспертные учреждения в обязательном порядке производят судебную экспертизу для органов дознания, органов предварительного следствия и судов, расположенных на территории, которая определяется соответствующими федеральными органами исполнительной власти. В случае невозможности производства судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении, обслуживающем указанную территорию, в связи с отсутствием эксперта конкретной специальности, необходимой Материально-технической базы либо специальных условий для проведения исследований судебная экспертиза для органов дознания, органов предварительного следствия и судов может быть произведена государственными судебно-экспертными учреждениями, обслуживающими другие территории.

Деятельность государственных судебно-экспертных учреждений по организации и производству судебной экспертизы для других государств осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

Следующим субъектом судебно-экспертной деятельности выступает руководитель государственной судебно-экспертного учреждения. Который осуществляет общее руководство деятельностью экспертов.

Последним субъектом судебно-экспертной деятельности выступает эксперт. В соответствии с УПК РФ эксперт - это лицо, обладающее специальными знаниями и назначенное в порядке, установленном УПК РФ, для производства судебной экспертизы и дачи заключения.

## **2. Судебный эксперт, его процессуальный статус. Права и обязанности руководителя экспертного учреждения**

В настоящее время судебный эксперт выступает в качестве самостоятельного, независимого субъекта процесса, обладающего специфическими процессуальными обязанностями и правами, отличающими его от иных субъектов. Независимое положение эксперта среди других субъектов процесса, содействующих осуществлению правосудия, обеспечивается его функцией

предоставления доказательств в виде заключения и особой процессуальной формой реализации этой функции. Причем УПК РФ, КоАП РФ и АПК РФ не допускают смешения процессуальных функций между различными участниками процесса (например, эксперта и свидетеля).

Эксперт, не обладая заранее какой-либо доказательственной информацией, изыскивает ее сам, проводя с этой целью специальные экспертные действия, результаты которых оформляет в форме письменного заключения. Дача экспертом заключения по поставленным следствием (судом) вопросам - главная обязанность этого субъекта процесса при производстве экспертизы, установленная Федеральным законом от 31 мая 2001 г. № 73-ФЗ «О государственной судебно - экспертной деятельности в Российской Федерации» (далее - Закон о судебно - экспертной деятельности), УПК РФ, ГПК РСФСР, КоАП РФ и АПК РФ.

Помимо этого, Закон о судебно - экспертной деятельности в ст. 16 закрепляет следующие обязанности эксперта:

- принять к производству порученную ему руководителем соответствующего государственного судебно - экспертного учреждения судебную экспертизу;
- провести полное исследование представленных ему объектов и материалов дела;
- составить мотивированное письменное сообщение о невозможности дать заключение и направить данное сообщение в орган или лицу, которые назначили судебную экспертизу, если: поставленные вопросы выходят за пределы специальных знаний эксперта; объекты исследований и материалы дела непригодны или недостаточны для проведения исследований и дачи заключения и эксперту отказано в их дополнении; современный уровень развития науки не позволяет ответить на поставленные вопросы;
- не разглашать сведения, которые стали ему известны в связи с производством судебной экспертизы, в том числе сведения, которые могут ограничить конституционные права граждан, а также сведения, составляющие государственную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- обеспечить сохранность представленных объектов исследований и материалов дела.

Эксперт исполняет и те обязанности, которые предусмотрены действующим процессуальным законодательством.

Указанная статья названного Закона устанавливает ограничения деятельности эксперта, который не вправе:

- принимать поручения о производстве судебной экспертизы непосредственно от каких-либо органов или лиц, за исключением руководителя государственного судебно - экспертного учреждения;
- осуществлять судебно - экспертную деятельность в качестве негосударственного эксперта;
- вступать в личные контакты с участниками процесса, если это ставит под сомнение его незаинтересованность в исходе дела;
- самостоятельно собирать материалы для производства судебной экспертизы;
- сообщать кому-либо о результатах судебной экспертизы, за исключением органа или лица, ее назначивших;
- уничтожать объекты исследований либо существенно изменять их свойства без разрешения органа или лица, назначивших судебную экспертизу.

В соответствии с ч. 4. ст. 57 УПК РФ эксперт также не вправе:

- без ведома следователя и суда вести переговоры с участниками уголовного судопроизводства по вопросам, связанным с производством судебной экспертизы;
- давать заведомо ложное заключение;
- разглашать данные предварительного расследования, ставшие известными ему в связи с участием в уголовном деле в качестве эксперта, если он был об этом заранее предупрежден в порядке, установленном ст. 161 УПК РФ.

В силу важности соблюдения законности при учете судом результатов экспертизы председательствующий судья в соответствии со ст. 269 УПК РФ обязан разъяснить эксперту его права и ответственность, предусмотренные ст. 57 УПК РФ, о чем тот дает подписку, приобщаемую к протоколу судебного заседания.

Между тем в юридической литературе отмечено наличие и иных процессуальных обязанностей, производных от главной, многие из которых нашли отражение в УПК РФ и в Законе о судебно - экспертной деятельности. Однако отдельные положения доктрины пока нельзя отнести к процессуальным обязанностям эксперта, поскольку Закон не предусматривает их в таком качестве. Например, Закон не относит к процессуальным обязанностям проведение экспертом исследования в полном соответствии с возможностями применяемых им специальных знаний для обоснования своих выводов, хотя это требование и вытекает из характера судебной экспертизы как формы использования специальных знаний. Здесь можно говорить о реализации обязанности дать заключение по делу, к которому Закон (ст. 204 УПК РФ) предъявляет, в том числе требование обоснованности выводов по поставленным перед экспертом вопросам. К порядку реализации обязанности эксперта дать заключение следовало бы отнести и требования о проведении исследования, даче подробного описания и выводов по этому исследованию, а также о даче обоснованных ответов на вопросы следователя и суда.

Соблюдение экспертом конституционных прав при производстве экспертизы - одна из важнейших его процессуальных обязанностей, что специально оговорено в ст. 5 Закона о судебно - экспертной деятельности. Согласно указанной статье государственная судебно - экспертная деятельность осуществляется при условии точного исполнения требований Конституции РФ и иных нормативных правовых актов, составляющих правовую основу этой деятельности. Нарушение закона при осуществлении судебно - экспертной деятельности недопустимо и влечет за собой ответственность, установленную российским законодательством.

Общую обязанность эксперта соблюдать права человека при производстве экспертизы необходимо конкретизировать в инструктивном материале, регламентирующем производство экспертизы. В частности, этому вопросу следовало бы уделить внимание в разрабатываемой ныне инструкции по проведению судебно - бухгалтерских экспертиз, которая должна заменить действующую, но уже устаревшую Инструкцию 1987 г.

Помимо этого, в п. 4 ч. 3 ст. 57 УПК РФ, регулирующей права эксперта, целесообразно предусмотреть правило, согласно которому он принимает все меры для сохранения материалов и объектов, переданных ему для исследования следователем (судом). По окончании экспертизы эксперт возвращает органу, назначившему экспертизу, все материалы, предметы, документы и иные объекты, если последние не были использованы в ходе исследования. Подобные положения содержатся в ведомственных актах, регулирующих проведение отдельных видов экспертиз, однако по своему характеру это правило является процессуальным, поэтому и реализовываться должно через процессуальные отношения эксперта со следователем, дознавателем или судом.

Что касается правового статуса руководителя государственного экспертного учреждения, то его основные права и обязанности закреплены во главе второй ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ». В ст. 14 данной главы отображены основные обязанности руководителя экспертного учреждения. Руководитель обязан:

по получении постановления или определения о назначении судебной экспертизы поручить ее производство конкретному эксперту или комиссии экспертов данного учреждения, которые обладают специальными знаниями в объеме, требуемом для ответов на поставленные вопросы;

разъяснить эксперту или комиссии экспертов их обязанности и права;

по поручению органа или лица, назначивших судебную экспертизу, предупредить эксперта об уголовной ответственности за дачу заведомо ложного заключения, взять у него соответствующую подписку и направить ее вместе с заключением эксперта в орган или лицу, которые назначили судебную экспертизу;

обеспечить контроль за соблюдением сроков производства судебных экспертиз с учетом дат, установленных судами при назначении судебных экспертиз, полнотой и качеством проведенных исследований, не нарушая принцип независимости эксперта;

по окончании исследований направить заключение эксперта, объекты исследований и материалы дела в орган или лицу, которые назначили судебную экспертизу;

обеспечить условия, необходимые для сохранения конфиденциальности исследований и их результатов;

не разглашать сведения, которые стали ему известны в связи с организацией и производством судебной экспертизы, в том числе сведения, которые могут ограничить конституционные права граждан, а также сведения, составляющие государственную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

Руководитель обязан обеспечить условия, необходимые для проведения исследований: наличие оборудования, приборов, материалов и средств информационного обеспечения; соблюдение правил техники безопасности и производственной санитарии; сохранность представленных объектов исследований и материалов дела.

Руководитель не вправе:

истребовать без постановления или определения о назначении судебной экспертизы объекты исследований и материалы дела, необходимые для производства судебной экспертизы; самостоятельно без согласования с органом или лицом, назначившими судебную экспертизу, привлекать к ее производству лиц, не работающих в данном учреждении; давать эксперту указания, предрешающие содержание выводов по конкретной судебной экспертизе.

В ст. 15 указанного закона содержатся основные права, которыми наделяется руководитель экспертного учреждения. Руководитель вправе:

возвратить без исполнения постановление или определение о назначении судебной экспертизы, представленные для ее производства объекты исследований и материалы дела, если в данном учреждении нет эксперта конкретной специальности, необходимой материально-технической базы либо специальных условий для проведения исследований, указав мотивы, по которым производится возврат;

ходатайствовать перед органом или лицом, назначившими судебную экспертизу, о включении в состав комиссии экспертов лиц, не работающих в данном учреждении, если их специальные знания необходимы для дачи заключения;

организовывать производство судебной экспертизы с участием других учреждений, указанных в постановлении или определении о назначении судебной экспертизы;

передавать часть обязанностей и прав, связанных с организацией и производством судебной экспертизы, своему заместителю, а также руководителю структурного подразделения учреждения, которое он возглавляет;

требовать от органа или лица, назначивших судебную экспертизу, возмещения расходов, связанных с:

1) компенсацией за хранение транспортной организацией поступивших на судебную экспертизу объектов исследований, за исключением штрафов за несвоевременное их получение данным учреждением;

2) транспортировкой объектов после их исследования, за исключением почтовых расходов;

3) хранением объектов исследований в государственном судебно-экспертном учреждении после окончания производства судебной экспертизы сверх сроков, установленных нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти;

4) ликвидацией последствий взрывов, пожаров и других экстремальных ситуаций, явившихся результатом поступления в данное учреждение объектов повышенной опасности, если орган или лицо, назначившие судебную экспертизу, не сообщили руководителю об известных им специальных правилах обращения с указанными объектами или они были ненадлежаще упакованы.

### **3. Оптимизация формы и содержания экспертных заключений. Использование содержания заключения**

судебный эксперт заключение процессуальный

Проведенные исследования, свидетельствуют, что даже действующее законодательство дает возможность значительно усовершенствовать форму и содержание экспертного заключения. Например, взамен пространных описаний присланных на исследование объектов, имеющих цель их индивидуализации в подтверждение того, что исследовались именно те объекты, которые были направлены следователем и судом, описаний, которые подчас занимают десятки страниц, можно обойтись фотоиллюстрациями или указанием номеров замаркированных таким образом

объектов; взамен детального описания примененных методов, полученных промежуточных результатов, использованных методик -- ссылкой на соответствующий литературный или методический источник, в котором они детально описаны, или на их номера в каталоге методик, когда такой каталог будет составлен.

Д.Я. Мирский и Е.М. Лифшиц, детально исследовавшие проблему оптимизации формы и содержания экспертных заключений и пути экономии сил и времени экспертов, затрачиваемых на их составление, помимо названных упоминают:

- автоматизацию процесса экспертного исследования с выдачей ЭВМ готового заключения при решении типичных экспертных задач;
- использование единого терминологического банка по видам (родам) судебных экспертиз, основой для которого могут служить существующие словари экспертных терминов;
- использование типовых бланков заключений эксперта;
- сокращение исследовательской части заключения за счет излишне детального описания признаков исследуемых объектов;
- использование микрофильмирования при изготовлении наблюдательных производств.

К этому следует добавить, что ст. 191 УПК, требуя, чтобы в заключении эксперта было указано, какие исследования он произвел, оставляет на усмотрение эксперта степень детализации этого описания; в законе не содержится требования перечисления и обоснования примененных экспертом методов исследования, указания на необходимость упоминания о промежуточных результатах и т. п.

Решая вопрос об оптимизации содержания экспертного заключения, следует учитывать и еще одно немаловажное обстоятельство. Практика убедительно свидетельствует, а анкетирование работников следствия и суда это подтверждает, что в подавляющем большинстве случаев следователя и суд из всего экспертного заключения интересуют лишь выводы эксперта. Оценка ими заключения эксперта обычно сводится лишь к проверке полноты этих выводов и их соответствия иным доказательствам по делу. Это учитывалось в процессуальном законодательстве бывшего ГДР, где процесс экспертного исследования фиксировался протокольно, в документах экспертного учреждения, а органу, назначившему экспертизу, направлялись лишь окончательные выводы, ответы на поставленные перед экспертом вопросы. Полный текст заключения представлялся лишь в тех случаях, когда в этом возникала необходимость.

Анализируя подобную практику, следует принимать во внимание не только достигаемую таким путем экономию времени, сил и средств эксперта, но и действительное положение вещей при оценке экспертного заключения следователем и судом. По нашему убеждению, следователь и суд в состоянии оценить лишь полноту заключения, проверив, на все ли поставленные вопросы даны ответы. Ни научную обоснованность выводов, ни правильность выбора и применения методов исследования, ни соответствие этого метода современным достижениям соответствующей области научного знания они оценить не в состоянии, поскольку для такой оценки должны обладать теми же познаниями, что и эксперт. Более того, существующая форма экспертного заключения не позволяет оценить даже компетентность проводившего исследование эксперта, поскольку содержит лишь указание на характер его образования и стаж экспертной работы. Но ни первое, ни второе еще не свидетельствуют о том, что он достаточно профессионально решил именно эту экспертную задачу; о компетентности эксперта в вопросах конкретного экспертного исследования судить по указанным данным достаточно обоснованно невозможно.

Разумеется, не всякое экспертное заключение отличается такой сложностью, что становится недоступным для оценки следователем и судом, но то, что такие заключения имеются и что число их в связи с расширением возможностей экспертизы и усложнением экспертных методов постоянно возрастает, не вызывает сомнений.

Впервые с подобной ситуацией судопроизводство столкнулось в середине XIX в. в связи с развитием судебно-медицинской и судебно-психиатрической экспертизы. Разрешить эту ситуацию должна была, по мнению немецкого ученого К. Миттермайера, концепция эксперта -- научного судьи, согласно которой заключение эксперта принималось за истину и оценке не



подлежало. В России эту концепцию поддержал видный процессуалист Л.Е. Владимиров, полагавший, что ни следователь, ни суд не могут оценить экспертное заключение, поскольку не обладают необходимыми для этого специальными познаниями, подобными познаниям эксперта. Отечественная процессуальная наука отвергла эту теорию, как несущую на себе печать теории формальных доказательств. Однако аргументы в пользу возможности полноценной оценки заключения эксперта следователем и судом, теоретическая модель такой оценки весьма далеки от жизни, от реальной следственной практики. Думается, что следует в законе, избегая лицемерных формулировок, четко определить те критерии, которыми следователь и суд должны руководствоваться при оценке экспертных заключений, причем критерии реальные и общедоступные, и обусловить порядок использования в этих целях помощи (консультаций) специалистов, призываемых именно для оценки заключений. Полезно также определить в законе возможность сокращенных заключений, содержащих лишь ответы на поставленные перед экспертом вопросы.

### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте права главного бухгалтера организации.
2. Охарактеризуйте обязанности главного бухгалтера организации.
3. В каких случаях к лицу, занимающему должность главного бухгалтера предъявляются требования? Перечислите эти требования.
4. К каким видам ответственности может быть привлечен главный бухгалтер?
5. Приведите примеры норм дисциплинарной ответственности, к которой может быть привлечен главный бухгалтер.
6. Приведите примеры норм административной ответственности, к которой может быть привлечен главный бухгалтер.
7. Приведите примеры норм уголовной ответственности, к которой может быть привлечен главный бухгалтер.
8. Охарактеризуйте обязанности руководителя организации в сфере бухгалтерского учета.
9. Приведите примеры норм дисциплинарной ответственности, к которой может быть привлечен руководитель организации.
10. Приведите примеры норм гражданско-правовой ответственности, к которой может быть привлечен руководитель организации.
11. Приведите примеры норм административной ответственности, к которой может быть привлечен руководитель организации.
12. Приведите примеры норм уголовной ответственности, к которой может быть привлечен руководитель организации.
13. Какой статьей УК РФ охраняются корпоративные интересы организации? Охарактеризуйте ее положения.
14. Что служит основанием разграничения уголовной и административной ответственности руководителя организации?

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

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

#### *Очной формы обучения*

<b>Раздел, тема</b>	<b>Количество часов</b>	<b>Вид самостоятельной работы</b>
<b>Модуль 1. семестр 9</b>		
Раздел 1. <b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> Судебно-экономической экспертизы	63	Вопросы для самостоятельной работы
		Реферат

### **3.2. Задания для самостоятельной работы Темы рефератов**

1. Экспертиза в области контроля исполнения законодательства о кассовых операциях и применения ККТ
2. Экспертиза в области подтверждения оценки дебиторской задолженности, порядка ее истребования
3. Экспертиза выполнения договорных отношений в области строительства
4. Экономическая экспертиза трудовых споров
5. Экспертиза правильности исчисления налогов и их уплаты в бюджет (на примере конкретного вида налога)
6. Экономическая экспертиза расчетных операций на банковских счетах
7. Экспертиза легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем
8. Экспертиза по вопросам установления преднамеренного (фиктивного) банкротства
9. Экономическое обоснование цен (тарифов) на товары (работы, услуги)
10. Товарная экспертиза качества товаров (работ, услуг)
11. Техничко-экономическая и инженерно-экономическая экспертиза
12. Экспертное исследование операций с материально

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1** **Перечень тем рефератов к разделу 1:**

1. Документальные приемы исследования операций с объектами внеоборотных активов
2. Документальные и расчетно-аналитические приемы исследования операций по труду и заработной плате
3. Расчетно-аналитические методические приемы исследования операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли
4. Судебно-бухгалтерская экспертиза налогообложения операций организации
5. Финансирование судебно-экспертной деятельности: современное состояние, проблемы и перспективы
6. Организационное, информационное и научно-методическое обеспечение судебно-экспертной деятельности
7. Возможные ошибки, совершаемые при проведении судебно-экономических экспертиз.
8. Роль экспертного сообщества в развитии новых видов судебно-экономической экспертизы
9. Организация и методика проведения судебной финансово-экономической экспертизы
10. Экономическая природа судебно-бухгалтерской экспертизы.
11. Предмет бухгалтерской экспертизы как критерий разграничения ее по видам.
12. Цель, задачи и принципы судебно-бухгалтерской экспертизы.
13. Взаимосвязь и различия между судебно-бухгалтерской экспертизой, аудитом, ревизией и налоговой проверкой.
14. Федеральный закон «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» от 31 мая 2001 г. № 73-ФЗ - правовая основа государственной судебно-экспертной деятельности.
15. Уголовно-процессуальный кодекс РФ - юридическая основа судебно-бухгалтерской экспертизы по уголовным делам.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

**Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины «Судебно-экономическая экспертиза»**

#### **Основная литература**

1. Правовое обеспечение контроля, учета, аудита и судебно-экономической экспертизы : учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной ; под общей редакцией В. В. Ершова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). —

- ISBN 978-5-534-09038-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511299> (дата обращения: 04.07.2023).
2. Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе : практическое пособие / С. В. Ефимов [и др.]; под редакцией Э. Ф. Мусина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-05327-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515039> (дата обращения: 04.07.2023).
  3. Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе : учебное пособие для вузов / Э. Ф. Мусин [и др.]; под редакцией Э. Ф. Мусина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04567-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514808> (дата обращения: 04.07.2023).
  4. Сорокотягин, И. Н. Судебная бухгалтерия : учебник для вузов / И. Н. Сорокотягин, Л. К. Безукладникова, Д. А. Сорокотягина ; под редакцией И. Н. Сорокотягина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 284 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05400-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510630> (дата обращения: 04.07.2023).

#### **Дополнительная литература**

1. Дубоносов, Е. С. Судебная бухгалтерия : учебник и практикум для вузов / Е. С. Дубоносов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 332 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00607-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510476> (дата обращения: 04.07.2023).
2. Дубоносов, Е. С. Судебная бухгалтерия : учебное пособие для вузов / Е. С. Дубоносов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04347-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510573> (дата обращения: 04.07.2023).
3. Калачев, С. Л. Товароведение и экспертиза транспортных средств личного пользования : учебник для вузов / С. Л. Калачев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 220 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13385-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518276> (дата обращения: 04.07.2023).
4. Криминалистика. Исследование документов : учебное пособие для вузов / М. В. Бобовкин [и др.]; ответственные редакторы М. В. Бобовкин, А. А. Проткин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16660-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531452> (дата обращения: 04.07.2023).

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

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

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.

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

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

***Написание реферата (доклада).***

### *Требования к структуре реферата (доклада):*

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - [www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru) - (более 50% заимствований) работа не принимается.

### ***Выполнение тестовых заданий.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине «Судебно-экономическая экспертиза»**

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является зачет, который проводится в устной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ**

**Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование**

**Задания рубежного контроля.**

1. Какое определение дает представление об экономических правонарушениях?

А) «неурегулированные разногласия между субъектами экономической системы в экономических отношениях по поводу их прав и обязанностей в сфере этих отношений»;

Б) «виновные противоправные деяния субъекта экономических отношений, выразившиеся в неисполнении или ненадлежащем исполнении законодательных актов, регулирующих экономическую деятельность»;

В) «общественно опасные и противоправные деяния, причиняющие ущерб экономическим и хозяйственным интересам государства, предприятий и граждан»;

Г) «осознанные действия или осознанные бездействия субъекта экономических отношений, приведшие к нарушению прав или выразившиеся в невыполнении обязанностей субъектов экономических отношений, в сфере этих отношений»

2. Что понимается под «специальными знаниями» в юридической литературе?

А) система теоретических знаний и практических навыков в области конкретной науки, техники, искусства или ремесла, приобретаемых путем специальной подготовки или профессионального опыта и необходимых для решения вопросов, возникающих в процессе судопроизводства;

Б) система теоретических представлений и практических умений в области обобщенной науки, техники, искусства или ремесла, приобретаемых в процессе общедоступного образования безотносительно конкретной профессиональной деятельности, достаточных для решения юридических вопросов обыденной жизни;

В) это система обобщенных представлений человека о законах природы, общества, о самом себе, выраженных в совокупности абстракций, сформированных в результате осмысления окружающей действительности;

Г) это совокупность конкретных понятий, сформированных на основе непосредственного контакта с объектами окружающей действительности.

3. Что считается источниками «общеизвестных знаний» в юридической практике?

А) профессиональная подготовка в средних специальных и высших учебных заведениях, профессиональный опыт, дополнительное образование и профессиональная переподготовка, самообразование;

Б) общеобразовательная подготовка в средней школе, житейский опыт, энциклопедии, справочники, словари, средства массовой информации, Internet;

В) логическое мышление;

Г) эксперимент.

Д) о правосудии;

Е) о судопроизводстве;

Ж) о судебной власти;

З) о судебной системе.

**Код контролируемой компетенции ОПК-5**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

***Примерные темы докладов***

1. Принятие организационных решений в области судебной экономической экспертизы

2. Решения в области выбора методов и планирования работы эксперта

3. Управленческие решения в области экспертно-аналитической деятельности
4. История возникновения и развития судебно-экономической экспертизы
5. Понятие судебных экономических экспертиз и их использование в правоохранительной деятельности
  6. Нормативно-правовая база судебно-экономических экспертиз
  7. Субъекты, предмет, объект и метод судебно-экономической экспертизы
  8. Стандарты проведения судебно-экономической экспертизы
  9. Классификация видов судебно-экономической экспертизы
  10. Отличие судебно-экономической экспертизы от ревизии и аудиторской деятельности
  11. Процедуры и порядок назначения судебно-экономической экспертизы в правоохранительной деятельности
  12. Особенности организации судебно-экономической экспертизы на стадии предварительного следствия
  13. Процедура планирования судебной экспертизы
  14. Экспертные учреждения и их статус
  15. Права и обязанности эксперта-бухгалтера

#### **4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Судебно-экономическая экспертиза»**

##### **Вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Судебно-экономическая экспертиза»**

###### **Вопросы к зачету**

1. История становления и развития института судебной экспертизы
2. Понятие судебной экспертизы, ее предмет, задачи и объекты
3. Классификация судебных экспертиз
4. Экспертизы в судебном процессе
5. Система судебно-экспертных учреждений РФ
6. Порядок назначения судебно-экономической экспертизы
7. Производство экспертизы в судебно-экспертном учреждении
8. Правовое положение и ответственность эксперта
9. Требования, предъявляемые к эксперту
10. Права и обязанности судебного эксперта
11. Ответственность судебного эксперта за ложное заключение
12. Принципы составления экспертного заключения
13. Структура и содержание экспертного заключения
14. Деятельность суда по оценке заключения эксперта
15. Особенности назначения судебной экономической экспертизы в гражданском процессе
16. Особенности назначения судебной экономической экспертизы в арбитражном процессе
17. Особенности назначения судебной экономической экспертизы в уголовном процессе
18. Предмет, объект, задачи и методы судебной бухгалтерской экспертизы
19. Вопросы, требующие разрешения в ходе судебной бухгалтерской экспертизы
20. Материалы необходимые для экспертного исследования в ходе судебной бухгалтерской экспертизы
21. Предмет, объект, задачи и методы судебной финансово-экономической экспертизы
22. Вопросы, требующие разрешения в ходе судебной финансово-экономической экспертизы
23. Материалы необходимые для экспертного исследования в ходе судебной финансово-экономической экспертизы
24. Предмет, объект, задачи и методы судебной инженерно-экономической экспертизы
25. Вопросы, требующие разрешения в ходе судебной инженерно-экономической экспертизы
26. Материалы необходимые для экспертного исследования в ходе судебной инженерно-экономической экспертизы
27. Предмет, объект, задачи и методы судебной товароведческой экспертизы
28. Вопросы, требующие разрешения в ходе судебной товароведческой экспертизы
29. Материалы необходимые для экспертного исследования в ходе судебной товароведческой экспертизы



**Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Судебно-экономическая экспертиза»**

**Код контролируемой компетенции ОПК-5**

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

**5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины «Судебно-экономическая экспертиза»**

**5.1.1. Основная литература**

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

<b>№</b>	<b>Название электронного ресурса</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый для работы адрес</b>
.	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>
.	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>
.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

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

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

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;

- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа

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

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

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

## **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

*\*Указывается актуальное программное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины (модуля).*

### **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>
.	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	
.	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>
.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
.	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) 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).

**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) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) 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.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) 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) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

### ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
	<p>Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021</p>	<p>Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 «26» июня 2023 года</p>	<p>01.09.2023</p>
	<p style="text-align: center;">*</p>	<p>Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года</p>	<p style="text-align: right;">____. ____.____</p>
	<p style="text-align: center;">*</p>	<p>Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года</p>	<p style="text-align: right;">____. ____.____</p>
	<p style="text-align: center;">*</p>	<p>Протокол заседания Ученого совета факультета № _____ от «____» _____ 20____ года</p>	<p style="text-align: right;">____. ____.____</p>



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета  
экономики и управления

Солодуха П.В.  
28 апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОСНОВЫ БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКИ**

**Специальность**

**«38.05.01 Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>4</b>
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	4
<b>РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>6</b>
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	5
2.3. Содержание дисциплины (модуля) .....	6
<b>РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)</b> .....	<b>7</b>
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	7
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	7
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	9
<b>РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)</b> .....	<b>12</b>
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	12
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	12
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	12
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	13
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.. <b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	14
<b>РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>15</b>
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	15
5.1.1. Основная литература.....	15
5.1.2. Дополнительная литература.....	16
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	16
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	18
5.4.1. Средства информационных технологий .....	18
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	18
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных .....	18
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	19
5.6. Образовательные технологии .....	19
<b>ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ</b> .....	<b>20</b>

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Основы бизнес-информатики» разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцент Мухоморова И.В., канд.экон. наук, доцент Локтионова Ю.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании факультета экономики и управления  
Протокол № 9 от «26» апреля 2023 года

Декан факультета:  
д-р экон.наук, профессор



П.В.Солодуха

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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



Н.В.Кудряшова

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

(подпись)



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 факультета экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний о информационных системах, которые используются современным бизнесом для достижения своих целей, понимать экономические и управленческие аспекты использования ИКТ в области анализа, моделирования и формирования бизнес-процессов и информационно-технологической инфраструктуры предприятий различной отраслевой принадлежности и различных форм собственности, а также учреждений государственного и муниципального управления.

#### Задачи дисциплины (модуля):

Развить способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности с использованием ИКТ;

Сформировать способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов с помощью ИТ.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-6; ОПК-7; ПК-1 в соответствии с учебным планом.

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

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Общепрофессиональная компетенция	ОПК-6 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач.	ОПК-6.1 Выбирает и применяет информационные технологии и программные средства для решения задач ОПК-6.2 Определяет задачи саморазвития и профессионального роста, распределяет их на долго-, средне- и краткосрочные с обоснованием актуальности и определением необходимых ресурсов для их выполнения, применяя информационные	<i>Знать:</i> принципы работы информационных технологий и программные средства для решения профессиональных задач <i>Уметь:</i> применять информационные технологии при решении задач и проектов; определять необходимые информационные ресурсы для профессионального развития <i>Владеть:</i> навыками применения информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач



		технологии ОПК-6.3 Использует инструменты и методы управления временем при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей	
<b>Общепрофессиональная компетенция</b>	<b>ОПК-7</b> <b>Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности.</b>	ОПК-7.1 Знает принципы работы современных информационных технологий ОПК-7.2 Применяет информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности ОПК-7.3 Понимает принципы работы современных цифровых информационных технологий, соответствующих содержанию профессиональных задач	<i>Знать:</i> принципы работы информационных технологий и программные средства для решения профессиональных задач <i>Уметь:</i> применять информационные технологии при решении задач и проектов; определять необходимые информационные ресурсы для профессионального развития <i>Владеть:</i> навыками применения информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач
Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)	<b>ПК-1</b> <b>Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</b>	ПК-1.1. Владеет основами понимания методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций ПК-1.2 Владеет навыками формирования методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций. ПК-1.3 Владеет	<i>Знать:</i> методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций <i>Уметь:</i> применять методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций <i>Владеть:</i> навыками оптимизации методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования

		навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов	терроризма для банковских организаций
--	--	--	---------------------------------------

## 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) составляет 2 зачетные единицы.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками</b>	36	36			
Лекционные занятия	12	12			
Практические занятия					
Лабораторные занятия	24	24			
Консультации / Иная контактная работа					
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	27	27			
<b>Контроль промежуточной аттестации</b>	9	9			
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</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 <i>из них: в форме практической подготовки</i>	Практические занятия <i>из них: в форме практической подготовки</i>	Лабораторные занятия <i>из них: в форме практической подготовки</i>	Консультации / Иная контактная работа <i>из них: в форме практической подготовки</i>			
<b>Модуль 1 (Семестр 4)</b>										

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа
<b>Раздел 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БИЗНЕС- ИНФОРМАТИКИ</b>	31	13	18	6		12				
Тема 1.1. Концепция бизнес-анализа	16	7	9	3		6				
Тема 1.2. Управление бизнес-данными	15	6	9	3		6				
<b>Раздел 2. АРХИТЕКТУРНЫЙ И ПРОЦЕССНЫЙ ПОДХОДЫ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ</b>	32	14	18	6		12				
Тема 2.1. Бизнес- и ИТ-архитектура предприятия	16	7	9	3		6				
Тема 2.2. Управление бизнес-процессами	16	7	9	3		6				
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>									
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	зачет									
<b>Общий объем, часов</b>	<b>72</b>	<b>27</b>	<b>36</b>	<b>12</b>		<b>24</b>				

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

#### РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКИ

##### Тема 1.1. Концепция бизнес-анализа

**Перечень изучаемых элементов содержания** Проблемы и перспективы цифровой трансформации. Информационные технологии. Использование социальных медиа и коммуникаций (Enterprise 2.0). Облачные услуги. Природа инновационной деятельности и поколения инноваций. Инновации бизнес-моделей. Базы данных. Методология data mining. Определение цели анализа данных. Определение бизнес-цели анализа данных. Типы и форматы данных. Способы получения и источники данных. Методы и инструменты анализа. Оценка рисков.

##### Тема 1.2. Управление бизнес-данными

Управление бизнес-данными. Руководство по своду знаний об управлении. Инжиниринг бизнес-данных. Управление информацией. Управление знаниями. Бизнес-аналитика и поддержка

принятия решений. Управление эффективностью бизнеса. Бизнес-интеллект. Информационная аналитика и поддержка принятия решений. Системы поддержки принятия решений/экспертные системы. Статистический и интеллектуальный анализ данных. Машинное обучение, нейронные сети и генетические алгоритмы. Искусственный интеллект и многоагентные системы. Анализ неструктурированных текстов (Text mining).

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

**Тема практического занятия:** Концепция бизнес-анализа. Управление бизнес-данными

**Форма практического задания:** практическое задание

Темы к разделу 1:

1. В небольших группах подготовьте презентацию, рассказывающую об основных трендах, которые существуют сегодня в сфере ИТ. Презентация должна включать в себя тренды, относящиеся к одному из следующих направлений: ИТ в банковской сфере, ИТ в сфере защиты информации, ИТ в образовании, ИТ на предприятии, ИТ в повседневной жизни и ИТ в общественной жизни.

2. Проиллюстрируйте выбранные тренды конкретными примерами. Расскажите, как использование ИТ сказалось на деятельности банковской сферы. Подумайте, какие возможности и угрозы для коммерческой банков несут рассматриваемые тренды. Сделайте выводы.

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1**

**форма рубежного контроля – тестирование**

## **РАЗДЕЛ 2. АРХИТЕКТУРНЫЙ И ПРОЦЕССНЫЙ ПОДХОДЫ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

### **Тема 2.1. Бизнес- и ИТ-архитектура предприятия**

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

Бизнес- и ИТ-архитектура предприятия. Сервисно-ориентированная архитектура. Бизнес-инжиниринг. Инжиниринг ценности для предприятия. Методы инжиниринга предприятия. Управление безопасностью информационных технологий. Процессный подход. Управление бизнес-процессами: выполнения бизнес-процессов, мониторинга работающих бизнес-процессов, соблюдения бизнес-процессов, анализа бизнеса предприятия и его реорганизации, поиска схожести в бизнес-процессах, согласования бизнес-процессов, формулирования бизнес-правил выбора, внедрения и поддержки информационной системы класса ERP, описания и реинжиниринга (совершенствования) бизнес-процессов. Задача управления улучшениями, создание системы управления качеством, определения стоимости процессов, задача стратегического управления затратами, управления операционными рисками.

### **Тема 2.2. Управление бизнес-процессами**

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

Моделирование бизнес-процессов. Руководство по своду знаний по управлению бизнес-процессами BPM СВОК. Корпоративное управление информационными технологиями. Применение информационных систем для безопасности банковских операций.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

**Тема практического занятия:** Управление бизнес-процессами

**Форма практического задания:** практическая работа

1. Разделитесь на небольшие группы, каждая из которых в течение ближайших семинаров представит презентацию по одной из следующих тем: электронная экономика, бизнес и коммерция; электронное инвестирование; электронный маркетинг; электронный туризм; электронное обучение; электронное здравоохранение; электронное правительство; электронная демократия; электронное издание; электронная наука; электронные патенты; электронные игры и электронная преступность.
2. Каждая презентация должна включать общее описание выбранного сегмента smart-общества и иллюстрировать два или более не приведенных в учебнике примера использования ИТ в данной области. В заключении сделайте прогноз о дальнейшем распространении ИТ-решений в рассматриваемой области.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2**  
**форма рубежного контроля – тестирование**  
**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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. (семестр 1)</b>		
Раздел 1 МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКИ	13	Вопросы для самостоятельной работы
Раздел 2 АРХИТЕКТУРНЫЙ И ПРОЦЕССНЫЙ ПОДХОДЫ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ	14	Вопросы для самостоятельной работы
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	27	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	27	

**3.2. Задания для самостоятельной работы**

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 1**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1**

1. Какие выделяют сферы применения концепции бизнес-анализа?
2. Что такое руководство по своду знаний по бизнес-анализу?
3. Какие методы и техники рассматриваются в руководстве ВАВОК?
4. Что такое метод MoSCoW?
5. Как звучит определение термина «управление бизнес-данными»?
6. Какие области управления бизнес-данными выделяются в DAMA DMBOK и в DAM A DMBOK2?

**Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Зараменских, Е. П. Основы бизнес-информатики : учебник и практикум для вузов / Е. П. Зараменских. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 470 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15039-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511961> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Фомин, В. И. Информационный бизнес : учебник и практикум для вузов / В. И. Фомин. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 251 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14388-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515426> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Каменнова, М. С. Моделирование бизнес-процессов. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / М. С. Каменнова, В. В. Крохин, И. В. Машков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 282 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05048-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511154> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Каменнова, М. С. Моделирование бизнес-процессов. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / М. С. Каменнова, В. В. Крохин, И. В. Машков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09385-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517266> (дата обращения: 01.03.2023).

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 2**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2**

1. Что означает термин «архитектура предприятия»?

2. Как соотносятся бизнес-архитектура и ИТ-архитектура?
3. Какие концепции архитектуры предприятия существуют?
4. Что такое референтные модели архитектуры предприятия?
5. Что подразумевают под парадигмой сервисно-ориентированной архитектуры?
6. Управление эффективностью бизнеса.
7. Бизнес-интеллект. Информационная аналитика и поддержка принятия решений.
8. Системы поддержки принятия решений/экспертные системы.
9. Статистический и интеллектуальный анализ данных.
10. Машинное обучение, нейронные сети и генетические алгоритмы.
11. Искусственный интеллект и многоагентные системы.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.**

1. Зараменских, Е. П. Основы бизнес-информатики : учебник и практикум для вузов / Е. П. Зараменских. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 470 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15039-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511961> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Фомин, В. И. Информационный бизнес : учебник и практикум для вузов / В. И. Фомин. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 251 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14388-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515426> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Каменнова, М. С. Моделирование бизнес-процессов. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / М. С. Каменнова, В. В. Крохин, И. В. Машков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 282 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05048-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511154> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Каменнова, М. С. Моделирование бизнес-процессов. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / М. С. Каменнова, В. В. Крохин, И. В. Машков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09385-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517266> (дата обращения: 01.03.2023).

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

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

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.

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

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

#### ***Написание реферата (доклада).***

*Требования к структуре реферата (доклада):*

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада

(реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - [www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru) - (более 50% заимствований) работа не принимается.

#### ***Выполнение тестовых заданий.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

#### ***Написание эссе.***

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

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

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

## РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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



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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

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

#### **4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

##### **4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

##### **Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

#### **Раздел -1 «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКИ»**

Форма рубежного контроля – тестирование

**Код контролируемой компетенции ОПК-6; ОПК-7; ПК-1.**

Вопрос 1

Что такое бизнес-информатика?

предмет, изучающий бизнес в информатике

применение информационных и коммуникационных технологий и систем в экономике

Научная дисциплина, которая направлена на проектирование, разработку и применение в бизнесе

информационных и коммуникационных технологий и систем

информационный бизнес программистов

Вопрос 2

Основной целью бизнес-анализа – является...

изучение бизнеса с целью последующего контролируемого изменения

анализ бизнеса с целью получения прибыли на рынке

исследование бизнеса с целью конкуренции

менеджмент в бизнесе

Вопрос 3

Что такое автоматизированные информационные системы?

комплекс, который включает компьютерное и коммуникационное оборудование, программное

обеспечение, лингвистические средства, информационные ресурсы, а также системный персонал

компьютерное и коммуникационное оборудование, программное обеспечение

информационная система в автоматическом режиме

автоматизированные информационные программы

Вопрос 4

Бизнес-анализ – это ...

анализ в экономике

набор задач и методов, используемых для работы в качестве связующего звена между заинтересованными

сторонами для того, чтобы понять структуру, политики и операции организации, а также рекомендовать

решения, которые позволят организации достичь своих целей

набор задач и методов в проектировании информационной системы

анализ в бизнесе

Вопрос 5

Информационные технологии (ИТ) - это ...

инфраструктура, обеспечивающая реализацию информационных процессов — процессов сбора,

обработки, накопления, хранения, поиска и распространения информации

комплекс методов переработки разрозненных исходных данных в надежную и оперативную информацию

для принятия решений с помощью аппаратных и программных средств с целью достижения оптимальных

параметров объекта управления

процессы, где основной перерабатываемой продукцией является информация

комплекс методов, способов и средств, обеспечивающих хранение, обработку, передачу и отображение информации и комплекс методов, способов и средств, обеспечивающих хранение, обработку, передачу и отображение информации и ориентированных на повышение эффективности и производительности труда

**Раздел-2 «АРХИТЕКТУРНЫЙ И ПРОЦЕССНЫЙ ПОДХОДЫ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ»**

Форма рубежного контроля - защита практического задания

**Код контролируемой компетенции ОПК-6;ОПК-7; ПК-1**

Вопрос 1

Информационная система – это ...

система обработки и выдачи информации в интересах принятия решений

взаимосвязанная совокупность средств и методов, используемая для хранения, обработки и выдачи информации в интересах достижения поставленной цели

взаимосвязанная совокупность средств, методов, персонала, используемая для хранения, обработки и выдачи информации в интересах достижения поставленной цели

взаимосвязанная совокупность информации для достижения поставленной цели

Вопрос 2

Под системой понимают ...

объекты, которые рассматриваются как единое целое

совокупность различных объектов

набор взаимосвязанных элементов

любой объект, который одновременно рассматривается и как единое целое, и как объединенная в интересах достижения поставленных целей совокупность взаимосвязанных элементов

Вопрос 3

Бизнес-аналитики – это ...

специалисты, которые хорошо разбираются в бизнесе

специалисты, которые опираются на свой опыт и знание лучших практик, методологий и техник

экономисты-аналитики, которые хорошо знают экономику

бизнесмены, хорошо зарабатывающие деньги в бизнесе

Вопрос 4

Среди сфер применения концепции бизнес-анализа выделяют: ...

Применение информационных технологий в стратегическом управлении, прогнозировании деятельности

Управление поддержкой принятия решений

Управление эффективностью бизнеса

Информационная бизнес-аналитика

Вопрос 5

Чем вызвана необходимость подготовки специалистов по бизнес-информатике?

в связи с потребностью в специалистах в области информационных систем и информационно-коммуникационных технологий, способных повышать эффективность бизнеса

потребностью в специалистах в области информационных систем и информационно-коммуникационных технологий

для формирования и развития гармоничной личности

для эффективного управления бизнесом

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Код контролируемой компетенции ОПК-6; ОПК-7; ПК-1**

### **Теоретический блок вопросов:**

1. Роль ИТ-стратегии в формировании долгосрочного развития банка.
2. Обоснованность использования ИТ-аутсорсинга и виды ИТ-деятельности, на которые распространяется аутсорсинг.
3. ИТ-решения, технологические и управленческие проблемы.
4. Специфика управления ИТ-проектами в обеспечении безопасности банка.
5. Роль и место ИТ в процессе обеспечения безопасности банка.
6. Информационно-аналитические системы, их особенность и место в структуре информационных систем организации, предпосылки к внедрению.
7. Становление и сущность концепции управления эффективностью бизнеса (BPM).
8. Особенности информационно-аналитических систем BPM-класса.
9. Технологии анализа данных, применяемые в системах поддержки принятия решений и информационно-аналитических системах: оперативный анализ данных; OLAP-технологии.
10. Технологии анализа данных, применяемые в системах поддержки принятия решений и информационно-аналитических системах: интеллектуальный анализ данных; системы Data Mining.
11. Современные задачи аналитических приложений для поддержки текущих задач бизнеса.
12. Практика применения информационно-аналитических систем в финансовом секторе.
13. Интеграция операционных и аналитических систем в информационном ландшафте организации.
14. Место информационных систем в контуре управления.
15. Возможности корпоративных информационных систем в поддержке управления ресурсами крупных и малых банка: сравнительный анализ.

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

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

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Зараменских, Е. П. Основы бизнес-информатики : учебник и практикум для вузов / Е. П. Зараменских. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 470 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15039-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511961> (дата обращения: 01.03.2023).

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

1. Фомин, В. И. Информационный бизнес : учебник и практикум для вузов / В. И. Фомин. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 251 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14388-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515426> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Каменнова, М. С. Моделирование бизнес-процессов. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / М. С. Каменнова, В. В. Крохин, И. В. Машков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 282 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05048-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511154> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Каменнова, М. С. Моделирование бизнес-процессов. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / М. С. Каменнова, В. В. Крохин, И. В. Машков. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09385-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517266> (дата обращения: 01.03.2023).

## 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="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

## **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) 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).

**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).

**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) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) 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) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.



## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 от «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета экономики и управления

\_\_\_\_\_/П.В. Солодуха/  
«26» апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ**

**Специальность  
38.05.01 «Экономическая безопасность»**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА  
СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения  
Очная**

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>4</b>
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	4
<b>РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>5</b>
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля) .....	6
<b>РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)</b> .....	<b>15</b>
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	15
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	16
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	23
<b>РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)</b> .....	<b>25</b>
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	25
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	25
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	25
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	25
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	30
<b>РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>31</b>
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	31
5.1.1. Основная литература.....	31
5.1.2. Дополнительная литература.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
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 дисциплины (модуля) .....	33
5.4.1. Средства информационных технологий .....	33
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	33
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных .....	33
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	34
5.6. Образовательные технологии .....	34
<b>ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ</b> .....	<b>35</b>

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Ценообразование**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., д.э.н, профессором Тарановой И.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании Ученого совета факультета экономики и управления.

Протокол № 9 от «26» апреля 2023 года

Декан факультета:

д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей :

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 факультета  
экономики и управления РГСУ



О.Н.Янина

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) 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 дисциплины (модуля):

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-3; ПК-2 в соответствии с учебным планом.

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

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Анализ экономических показателей	ОПК -3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	ОПК-3.1 Формулирует проблему и ставит задачу оценки социально-экономического процесса или деятельности хозяйствующего субъекта  ОПК -3.2 Определяет и рассчитывает необходимые экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов  ОПК-3.3 Осуществляет на основании расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, характеристику полученного результата	<i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов  <i>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
Управление рисками	ПК-2 Способен выявлять и анализировать в	ПК-2.1 Владеет навыками выявления в кредитной организации финансовых	<i>Знать:</i> теоретические основы подготовки аналитических

	<p>кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов, осуществлять анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов  ПК-2.2 Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований  ПК-2.3 Обладает умением осуществлять анализ схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма  <i>Уметь:</i> осуществлять подготовку аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма  <i>Владеть:</i> навыками формирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций</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) составляет 8 зачетных единиц.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		4			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками</b>	<b>146</b>	<b>146</b>			
Лекционные занятия	<b>56</b>	<b>56</b>			
Практические занятия <i>из них: в форме практической подготовки</i>	<b>88</b>	<b>88</b>			
Лабораторные занятия <i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/ Иная контактная работа	<b>2</b>	<b>2</b>			
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	<b>124</b>	<b>124</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации</b>	<b>18</b>	<b>18</b>			
Форма промежуточной аттестации	<b>Экзамен</b>	<b>Экзамен</b>			

<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>288</b>	<b>288</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	Консультации/Иная контактная	из них: в форме практической подготовки
<b>Семестр 4</b>								
Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования	<b>36</b>	26	10	4	6			
Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования	<b>36</b>	26	<b>10</b>	4	6			
Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса	<b>36</b>	26	<b>10</b>	4	6			
Раздел 4. Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	4	14			
Раздел 5. Механизм воздействия государства на цены	36	10	<b>26</b>	12	14			
Раздел 6. Ценообразование и оценка бизнеса	<b>36</b>	10	26	12	14			
Раздел 7. Новаторские концепции ценообразования	<b>27</b>	<b>5</b>	<b>22</b>	<b>8</b>	<b>14</b>			
Раздел 8. Зарубежное ценообразование	<b>25</b>	<b>3</b>	<b>22</b>	<b>8</b>	<b>14</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>							
<b>Общий объем, часов</b>	<b>288</b>	<b>124</b>	<b>144</b>	<b>56</b>	<b>88</b>		<b>2</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Экзамен</b>							

## 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

### РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

#### 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

##### Перечень изучаемых элементов содержания

1. Основы цены.
2. Цена в рыночной экономике.
3. Функции цены.

#### Тема 2. Формирование цен в рыночных условиях и ценообразующие факторы

##### Перечень изучаемых элементов содержания

1. Основы методологии ценообразования.
2. Методы формирования цены.
3. Конкурентная среда и ее влияние на формирование цен

### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 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

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

### РАЗДЕЛ 2. СПЕЦИФИКА РЫНОЧНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ.

**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

##### Перечень изучаемых элементов содержания

1. Уровень цен.
2. Индекс цен.
3. Оценка уровня цен.

#### Тема 2. Методы ценообразования

##### Перечень изучаемых элементов содержания

1. Этапы ценообразования.
2. 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	
Скользкая	
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. $q_0$	%, $dq_0$	Тыс.ед. $q_1$	%, $dq_1$	$z_0$	$z_1$
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.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: Форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА.**

**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

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

1. Задачи ценовой политики государства
2. Содержание государственной ценовой политики
3. Формы ценовой политики фирмы.

**Тема 2.** Стратегия и тактика ценообразования

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

1. Ценовая стратегия и тактика
2. Последовательность разработки ценовой стратегии
3. Стратегия 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?

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

## **РАЗДЕЛ 4. СТРАТЕГИИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В РАМКАХ РАЗЛИЧНЫХ СЕГМЕНТОВ.**

**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

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Цели стратегий ценообразования.
2. Стратегия ценовой конкуренции.
3. Стратегия неценовой конкуренции

**Тема 2.** Стратегии ценообразования в рамках существующего товарного предложения и для новых товаров

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Стратегия копирования действий конкурента при выводе товара на рынок
2. Стратегия планирования снижения цен.
3. Стратегия планирования роста цен.
4. Стратегия стратегию планирования снижения 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. МЕХАНИЗМ ВОЗДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА НА ЦЕНЫ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Фиксируемые и свободные цены. Разработка нормативов, механизма налогообложения. Инструментов. Воздействующих на ценообразование.

**Тема 1.** Управление ценами на современном этапе

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Формы государственного регулирования цен в РФ
2. Достоинства методов определения цены
3. Недостатки методов определения цены

**Тема 2.** Совершенствование управления ценами в условиях рыночной экономики

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Меры поддержки национальных производителей государством
2. Методы определения рыночной цены для целей налогообложения.
3. Стратегические задачи государства по вопросам регулирования цен

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

**Форма практического задания:** реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Рыночные методы ценообразования
2. Методы дифференциации цен
3. Цена товара при различных условиях оплаты
4. Особенности формирования импортно-экспортных цен
5. Меры государственного воздействия на процессы ценообразования
6. Особенности формирования цен на различных типах рынков
7. Учет предпринимательских рисков в ценообразовании
8. Модель рыночного ценообразования
9. Характеристика типа рынка продукции предприятия
10. Ценовая политика и ценовые стратегии предприятия
11. Выработка ценовой стратегии предприятия
12. Цена и равновесие рынка

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

### **РАЗДЕЛ 6. ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ И ОЦЕНКА БИЗНЕСА**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Сущность оценочной деятельности. Субъекты и объекты оценки. Виды оценки бизнеса. Правовая регламентация оценочной деятельности.

**Тема 1.** Сущность и специфика оценки бизнеса

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Понятие оценки
2. Сущность оценочной деятельности
3. Преимущества оценки бизнеса

**Тема 2.** Правовая регламентация оценочной деятельности в РФ

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Федеральные стандарты оценки
2. Международные стандарты оценки.
3. Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ»

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Форма практического задания:** реферат

Примерные темы рефератов:

1. Фундаментальные основы природы стоимости бизнеса
2. Отчет об оценке стоимости бизнеса
3. Нерыночные виды стоимости и сфера их применения
4. Методология определения рыночной стоимости компании.
5. Риск: измерение, учет при оценке бизнеса
6. Классификация объектов оценки бизнеса
7. Международные стандарты оценки
8. Управление стоимостью компании (VBM)
9. Сравнение стоимости альтернативных стратегий предприятия
10. Влияние результатов финансового анализа на оценку стоимости предприятия

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

### **РАЗДЕЛ 7. НОВАТОРСКИЕ КОНЦЕПЦИИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Пакетное ценообразование.

Ассортиментная политика, электронная торговля.

**Тема 1.** Ассортиментная политика и пакетное ценообразование

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Характеристика ассортиментной политики
2. Сущность пакетного ценообразования
3. Преимущества пакетного ценообразования

**Тема 2.** РФ Электронная торговля

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Преимущества электронной торговли
2. Принципы электронной торговли
3. Риски электронной торговли

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7**

**Форма практического задания:** реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 7:

1. Электронная коммерция
2. Электронный бизнес
3. Способы решения проблемы безопасности в электронной коммерции
4. Проблемы и основные требования безопасности в электронной коммерции
5. Признаки электронной торговли
6. Анализ электронной торговли в РФ
7. Сравнение издержек традиционной и электронной торговли
8. Система признаков электронной торговли
9. Пакетное ценообразование в РФ
10. Ассортиментная политика в РФ

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – тестирование**

### **РАЗДЕЛ 8. ЗАРУБЕЖНОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Ценообразование в странах с рыночной и смешанной экономикой: историческое развитие. Традиции, современная специфика.

**Тема 1.** Закономерности ценообразования

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Система регулирования цен в развитых странах
2. Свобода в ценообразовании: возможности и рамки
3. Принципы регулирования цен в зарубежных странах

## Тема 2. Регулирование и контроль цен

### Перечень изучаемых элементов содержания

1. Развитие ценообразования в Австрии
2. Развитие ценообразования в Греции
3. Развитие ценообразования в США

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 8

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 8:

1. Ценообразование в Китае
2. Ценообразование в Японии
3. Ценообразование в Швеции
4. Ценообразование в Германии
5. Ценообразование в Дании
6. Ценообразование в Финляндии
7. Ценообразование во Франции
8. Ценообразование в Италии
9. Ценообразование в Нидерландах
10. Ценообразование в Испании

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 8: форма рубежного контроля – тестирование**

## 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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Семестр 4</b>		
Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования	<b>26</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 2. Специфика рыночного ценообразования	<b>26</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Доклад, практикум по решению задач
		Тестирование
Раздел 3. Основные аспекты формирования ценовой политики государства и бизнеса	<b>26</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат, практикум по решению задач
		Тестирование
Раздел 4. Стратегии ценообразования в	<b>18</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям,



рамках различных сегментов		самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 5. Механизм воздействия государства на цены	<b>10</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Доклад
		Тестирование
Раздел 6. Ценообразование и оценка бизнеса	<b>10</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 7. Новаторские концепции ценообразования	<b>5</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 8. Зарубежное ценообразование	<b>3</b>	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>		<b>124</b>
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>		<b>124</b>

### 3.2. Задания для самостоятельной работы

#### Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

##### Перечень тем рефератов/ эссе 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.

##### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст: электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Дополнительная литература**

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2**

#### **Перечень задач к разделу 2:**

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.

## Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

### 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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование: учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

### Дополнительная литература

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование: учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум: учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3**

#### **Перечень тем рефератов/ эссе 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 задач 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?

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.**

#### **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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование: учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Дополнительная литература**

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4**

##### **Перечень задач к разделу 4:**

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

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.**

##### **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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

##### **Дополнительная литература**

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 5**

##### **Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 5:**

1. Рыночные методы ценообразования
2. Методы дифференциации цен
3. Цена товара при различных условиях оплаты
4. Особенности формирования импортно-экспортных цен
5. Меры государственного воздействия на процессы ценообразования

6. Особенности формирования цен на различных типах рынков
7. Учет предпринимательских рисков в ценообразовании
8. Модель рыночного ценообразования
9. Характеристика типа рынка продукции предприятия
10. Ценовая политика и ценовые стратегии предприятия
11. Выработка ценовой стратегии предприятия
12. Цена и равновесие рынка

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.**

#### **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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Дополнительная литература**

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 6**

#### **Перечень тем для реферата к Разделу 6:**

1. Фундаментальные основы природы стоимости бизнеса
2. Отчет об оценке стоимости бизнеса
3. Нерыночные виды стоимости и сфера их применения
4. Методология определения рыночной стоимости компании.
5. Риск: измерение, учет при оценке бизнеса
6. Классификация объектов оценки бизнеса
7. Международные стандарты оценки
8. Управление стоимостью компании (VBM)
9. Сравнение стоимости альтернативных стратегий предприятия

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.**

#### **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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Дополнительная литература**

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 7**

#### **Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 7:**

1. Электронная коммерция
2. Электронный бизнес
3. Способы решения проблемы безопасности в электронной коммерции
4. Проблемы и основные требования безопасности в электронной коммерции
5. Признаки электронной торговли
6. Анализ электронной торговли в РФ
7. Сравнение издержек традиционной и электронной торговли
8. Система признаков электронной торговли
9. Пакетное ценообразование в РФ
10. Ассортиментная политика в РФ

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 7.**

#### **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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Дополнительная литература**

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 8**

#### **Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 8:**

1. Ценообразование в Китае
2. Ценообразование в Японии
3. Ценообразование в Швеции
4. Ценообразование в Германии
5. Ценообразование в Дании
6. Ценообразование в Финляндии

7. Ценообразование во Франции
8. Ценообразование в Италии
9. Ценообразование в Нидерландах
10. Ценообразование в Испании

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 8.

#### 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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

#### Дополнительная литература

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

### 3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

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.

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

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

#### **Написание реферата (доклада).**

##### *Требования к структуре реферата (доклада):*

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

##### Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор



темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - [www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru) - (более 50% заимствований) работа не принимается.

#### ***Выполнение тестовых заданий.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

#### ***Написание эссе.***

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

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

5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является экзамен, который проводится в устной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы), дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	Раздел - 1 «Теоретические и методологические аспекты рыночного ценообразования»	ОПК-3	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что составляет основу методологии ценообразования?</li> <li>2. Назовите методы формирования цены.</li> <li>3. Перечислите факторы, влияющие на уровень цен.</li> <li>4. В чем суть маркетингового механизма установления цен?</li> <li>5. В чем суть нормативного механизма установления цен?</li> <li>6. В чем суть комбинированного механизма установления цен?</li> <li>7. Назовите группы покупателей и их влияние на формирование цен.</li> <li>8. Назовите группы правительственных мер и их влияние на формирование цен.</li> <li>9. Каковы методы контроля цен производителями и посредниками?</li> <li>10. Охарактеризуйте конкурентную среду и ее влияние на формирование цен.</li> </ol>
2.	Раздел -2 «Специфика рыночного ценообразования»	ОПК-3, ПК-2	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какая зависимость существует между ценами при их формировании?</li> <li>2. Какие основные группы цен объединяет их классификация?</li> <li>3. Как производится оценка уровня цен?</li> <li>4. Каков расчет средней арифметической цены?.</li> <li>5. Что такое уровень цен?</li> <li>6. Каков расчет средней хронологической цены?.</li> <li>7. Как рассчитать индекс цен</li> </ol>
3.	Раздел - 3 «Основные аспекты формирования	ОПК-3	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте задачи ценовой политики государства.</li> <li>2. Каково содержание государственной ценовой политики?</li> <li>3. Назовите стратегические аспекты ценовой политики предприятия.</li> <li>4. Как устанавливаются цены со скидками и зачетами?</li> </ol>

	<b>ценовой политики и государства и бизнеса»</b>			<p>5. Охарактеризуйте расчетно-аналитический метод оценки рисков</p> <p>6. Каково содержание инициативного изменения цен?</p> <p>7. В чем смысл дискриминационных цен?</p> <p>8. Назовите формы ценовой политики фирмы.</p>
4.	<b>Раздел – 4 «Стратегии ценообразования в рамках различных сегментов»</b>	ПК-2	Контрольная работа	<p>1. Охарактеризуйте цели стратегий ценообразования.</p> <p>2. Охарактеризуйте стратегию ценовой конкуренции.</p> <p>3. Охарактеризуйте стратегию неценовой конкуренции</p> <p>4. Охарактеризуйте стратегию низких цен</p> <p>5. Охарактеризуйте стратегию повышенных цен</p>
5.	<b>Раздел – 5 «Механизм воздействия государства на цены»</b>	ПК-2	Контрольная работа	<p>1. Меры поддержки национальных производителей государством</p> <p>2. Методы определения рыночной цены для целей налогообложения.</p> <p>3. Стратегические задачи государства по вопросам регулирования цен</p>
6.	<b>Раздел – 6 «Ценообразование и оценка бизнеса»</b>	ОПК-3, ПК-2	Устный опрос	<p>1. Понятие оценки</p> <p>2. Сущность оценочной деятельности</p> <p>3. Преимущества оценки бизнес.</p> <p>4. Федеральные стандарты оценки</p> <p>5. Международные стандарты оценки.</p> <p>6. Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ»</p>
7.	<b>Раздел – 7 «Новаторские концепции ценообразования»</b>	ОПК-3	Устный опрос	<p>1. Характеристика ассортиментной политики</p> <p>2. Сущность пакетного ценообразования</p> <p>3. Преимущества пакетного ценообразования</p> <p>4. Преимущества электронной торговли</p> <p>5. Принципы электронной торговли</p> <p>6. Риски электронной торговли»</p>
8.	<b>Раздел – 8 «Зарубежное ценообразование»</b>	ПК-2	Устный опрос	<p>1. Система регулирования цен в развитых странах</p> <p>2. Свобода в ценообразовании: возможности и рамки</p> <p>3. Принципы регулирования цен в зарубежных странах</p> <p>4. Развитие ценообразования в Австрии</p> <p>5. Развитие ценообразования в Греции</p> <p>6. Развитие ценообразования в США</p>

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-3	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Экономическая сущность цены.</li> <li>2. Основные положения теории цен.</li> <li>3. Функции цен.</li> <li>4. Принципы ценообразования.</li> <li>5. Основные элементы цены.</li> <li>6. Виды цен в рыночной экономике.</li> <li>7. Факторы, влияющие на уровень цен.</li> <li>8. Закономерности ценообразования на разных типах рынков.</li> <li>9. Полезность(ценность) товара как фактор формирования его цены.</li> <li>10. Взаимосвязь цен и объемов продаж (эластичность спроса).</li> <li>11. Взаимозависимость издержек производства, цены и прибыли.</li> <li>12. Взаимосвязь цены и качества продукции.</li> <li>13. Процесс ценообразования.</li> <li>14. Цели и принципы формирования политики ценообразования.</li> <li>15. Информационное обеспечение политики ценообразования.</li> <li>16. Стратегии ценообразования.</li> <li>17. Методы ценообразования;</li> <li>18. Ценообразование с учетом жизненного цикла товара;</li> <li>19. Пакетное ценообразование;</li> <li>20. Ценообразование в рамках товарной линии.</li> </ol>
ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение цены на товары-новинки.</li> <li>2. Ценовые войны.</li> <li>3. Использование скидок в системе ценообразования.</li> <li>4. Ценообразование во внешнеэкономической деятельности.</li> <li>5. Роль и значение государственного регулирования цен;</li> <li>6. Методы воздействия государства на цены;</li> <li>7. Регулирование цен на продукцию предприятий-монополистов</li> <li>8. Факторы, влияющие на спрос и предложение.</li> <li>9. Логика анализа финансовой отчетности для нужд ценообразования.</li> <li>10. Влияние конкуренции на процесс обоснования цен.</li> <li>11. Этапы разработки ценовой стратегии. Выбор типа ценовой стратегии.</li> <li>12. Ценообразование и стимулирование продаж.</li> <li>13. Ценообразование и организация продаж товаров.</li> <li>14. Затратные методы ценообразования.</li> <li>15. Определение цены на основе полных затрат.</li> <li>16. Определение цены на основе прямых переменных затрат.</li> <li>17. Метод предельных издержек.</li> <li>18. Метод торговых надбавок и скидок.</li> <li>19. Ценообразование исходя из целевой рентабельности инвестиций.</li> </ol>

	20. Параметрические методы ценообразования. 21. Метод удельных показателей. 22. Метод аналогий. 23. Метод баллов. 24. Метод ранговой корреляции. 25. Метод парных сравнений
--	--

## 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, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04530-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510968> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование : учебник и практикум для вузов / И. В. Липсиц. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15429-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510557> (дата обращения: 01.03.2023).

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Ямпольская, Д. О. Ценообразование : учебник для вузов / Д. О. Ямпольская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 193 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11197-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515453> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Липсиц, И. В. Ценообразование. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Липсиц. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02867-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511250> (дата обращения: 01.03.2023).

### 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	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>



		различным дисциплинам.	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

### 5.3 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, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

## 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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) 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.

**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) «**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 и дистанционных образовательных технологий.

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 со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

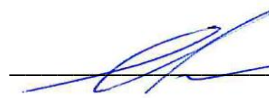
№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета экономики и управления на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 от «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » \_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	13
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	14
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	14
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	16
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	17
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	18
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	18
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	21
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	22
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) .....	22
5.1.1. Основная литература.....	22
5.1.2. Дополнительная литература.....	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).....	23
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	24
5.4.1. Средства информационных технологий.....	24
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	25
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных .....	25
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	25
5.6. Образовательные технологии .....	26
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	27

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Экономика организации (предприятия)**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Экономика организации (предприятия)**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления  
Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета  
экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель учебной дисциплины заключается в получении обучающимися общих представлений о закономерностях функционирования социальной экономики с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование).

#### Задачи учебной дисциплины:

1. изучение студентами экономических законов, закономерностей функционирования экономических субъектов и рынков, общих принципов государственной и социальной политики в области регулирования социальной экономики;
2. овладение студентами способностью анализировать ситуацию в социальной экономике, влияние внешних и внутренних факторов на социально-экономическое развития общества.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-3; ОПК-4; ПК-3 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Анализ экономических показателей	ОПК -3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	ОПК-3.1 Формулирует проблему и ставит задачу оценки социально-экономического процесса деятельности хозяйствующего субъекта ОПК -3.2 Определяет и рассчитывает необходимые экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов ОПК-3.3	<i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей, характеризующие



		Осуществляет на основании расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, характеристику полученного результата	деятельность хозяйствующих субъектов
Оперативное и стратегическое управление	ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.	ОПК-4.1. Планирует, организует и контролирует профессиональную деятельность в области финансового обоснования управленческих решений; ОПК-4.2. Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность; ОПК-4.3. Владеет навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности.	<i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности <i>Уметь:</i> рассчитывать разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения <i>Владеть:</i> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, контроля и учета ее результатов
Управление рисками	ПК-3 Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими	ПК-3.1. Обладает умением осуществлять планирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации; ПК-3.2. Обладает умением	<i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной деятельности подразделений по управлению рисками <i>Уметь:</i> проводить планирование, координирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в

	целями организации	генерирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций; ПК-3.3. Обладает навыками осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации	соответствии со стратегическими целями организации <i>Владеть:</i> навыками осуществления нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации
--	--------------------	--	---

## 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 семестре 3, составляет 2 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет в семестре 3*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		3			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
Учебные занятия лекционного типа	<b>12</b>	<b>12</b>			
Практические занятия	<b>24</b>	<b>24</b>			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					

Самостоятельная работа обучающихся, всего	27	27			
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>72</b>	<b>72</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	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
<b>Семестр 3</b>										
РАЗДЕЛ 1. Экономические основы функционирования организаций (предприятий)	36	18	18	10		8				
РАЗДЕЛ 2. Планирование и стратегия развития организаций (предприятий)	27	9	18	14		4				
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
Общий объем, часов	72	27	36	24		12				
Форма промежуточной аттестации	<b>ЗАЧЕТ</b>									

## 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

### Раздел 1. Экономические основы функционирования организаций (предприятий)

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Предприятие как основное звено рыночной экономики;

Классификация организаций (предприятий);  
Производственная и организационная структура построения;  
предприятия, службы предприятия  
Внутренняя и внешняя среда организации (предприятия).

### **Тема 1.1. Предприятие как основное звено рыночной экономики**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Предприятие как основное звено рыночной экономики;  
Классификация организаций (предприятий);

### **Тема 1.2. Внутренняя и внешняя среда организации (предприятия).**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Производственная и организационная структура построения;  
предприятия, службы предприятия  
Внутренняя и внешняя среда организации (предприятия).

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.**

**Тема практического занятия: \_\_\_ Внутренняя и внешняя среда организации (предприятия).**

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

### **Перечень расчетно-практических заданий 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
Некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	200

### **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.**

## **РАЗДЕЛ 2. Планирование и стратегия развития организаций (предприятий)**

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

Планирование деятельности предприятия.

Определение рационального объема производства и реализации продукции.

Определение точки безубыточности.

Измерители объема продукции: натуральные, трудовые, стоимостные, объем валовой продукции, товарной продукции, реализуемой продукции.

Стратегия развития предприятия

### **Тема 2.1. Планирование деятельности организации(предприятия)**

### **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.

## **Тема 2.2. Стратегия развития организаций (предприятий)**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

- Этапы разработки стратегий развития организаций (предприятий)
- Виды стратегий развития организаций (предприятий)
- Преимущества разработки стратегий развития организаций (предприятий)
- Риски при разработке стратегий развития организаций (предприятий)

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

**Тема практического занятия:** \_\_\_\_\_ Стратегия развития организаций (предприятий)

**Форма практического задания:** расчетно-практические задания

### **Задача**

1) В 1945 г. реальный доход типичной американской семьи составлял примерно 22 тыс. долл., в 1971 г. доход семьи удвоился. Найти ежегодный темп роста дохода семьи.

### **Задача**

2) Международное сообщество уже выработало и использует определенный механизм функционирования 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.

### **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 2: форма рубежного контроля – контрольная работа.**

### 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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. Семестр _3</b>		
Раздел 1. Экономические основы функционирования организаций (предприятий)	<b>18</b>	реферат
Раздел 2. Планирование и стратегия развития организаций (предприятий)	<b>9</b>	реферат
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>27</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>27</b>	

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

##### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Экономические основы функционирования организаций (предприятий)**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.**

1. Каковы основные признаки, определяющие предприятие?
2. Каковы основные этапы создания предприятия?
3. Дайте определение коммерческого предприятия
4. Дайте определение некоммерческого предприятия
5. Каково организационное обеспечение предприятия?
6. Какие элементы внешней среды оказывают прямое влияние на организацию?
7. Какие элементы внешней среды имеют косвенное влияние на деятельность организации?
8. С помощью какой функции менеджмента создается ориентир будущей деятельности организации?
9. Каковы основные проблемы влияния внешней среды предприятия существуют?
10. Каковы основные проблемы влияния внутренней среды предприятия существуют?

##### **Перечень тем рефератов к Разделу 1:**

1. Основной капитал.
- 2.оборотный капитал.
3. Трудовые ресурсы, производительность труда.
4. Состав и структура производственного персонала предприятия
5. Методы нормирования труда, условия их применения

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Экономика организации : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14485-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489774> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Чалдаева, Л. А. Экономика предприятия : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 435 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10521-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488694> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Коршунов, В. В. Экономика организации (предприятия) : учебник и практикум для вузов / В. В. Коршунов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11583-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488817> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Планирование и стратегия развития организаций (предприятий)**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.**

1. Понятие производственной программы предприятия, ее назначение.
2. Исходные материалы для разработки производственной программы:
3. Определение валовой, товарной и реализованной продукции.
4. Обеспечение программы наличием производственной мощности, трудовыми и материальными ресурсами, капитальными вложениями.
5. Понятие производственной мощности и методика ее расчета

#### **Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:**

1. Этапы разработки стратегий развития организаций (предприятий)
2. Виды стратегий развития организаций (предприятий)
3. Преимущества разработки стратегий развития организаций (предприятий)
4. Риски при разработке стратегий развития организаций (предприятий)

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.**

1. Экономика организации : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14485-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489774> (дата обращения: 01.03.2023).



2. Чалдаева, Л. А. Экономика предприятия : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 435 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10521-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488694> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Коршунов, В. В. Экономика организации (предприятия) : учебник и практикум для вузов / В. В. Коршунов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11583-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488817> (дата обращения: 01.03.2023).

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

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

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.

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

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

#### ***Написание реферата (доклада).***

##### *Требования к структуре реферата (доклада):*

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

##### *Основные требования к оформлению:*

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный -полупорядочный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах

используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - [www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru) - (более 50% заимствований) работа не принимается.

#### ***Выполнение тестовых заданий.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг

обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	Раздел -1 «Экономические основы функционирования организаций (предприятий)»	ОПК-3	Тестирование	<p>Тесты:</p> <p>1) Если численность занятых в стране равна 29 млн человек, численность рабочей силы — 30 млн человек, то уровень безработицы равен</p> <p>а) 10%</p> <p>б) 8%</p> <p>в) 5,5%</p> <p>г) 3,3%</p> <p>2) Кто из перечисленных ниже граждан является структурным безработным?</p> <p>а) уволившийся учитель, рассчитывающий найти более легкую работу</p> <p>б) женщина, находящаяся в отпуске по уходу за ребенком</p> <p>в) шахтер, уволенный в связи с закрытием нерентабельной шахты</p> <p>г) медсестра, переехавшая с мужем в другой город</p> <p>3) Сумма денег, которую наемные работники получают за свой труд:</p> <p>а) плата работнику;</p> <p>б) реальная заработная плата;</p> <p>в) «Черная зарплата»;</p> <p>г) номинальная заработная плата.</p> <p>4) Кто не относится к экономически неактивному населению:</p> <p>а) пенсионеры;</p> <p>б) лица, не желающие работать;</p> <p>в) учащиеся;</p> <p>г) лица старше 18 лет.</p> <p>5) Какие факторы влияют на динамику рынка труда:</p> <p>а) природно-климатические и географические;</p> <p>б) все перечисленное;</p> <p>в) демографические;</p> <p>г) социальные.</p>

				<p>б) Какие существуют формы безработицы:</p> <p>а) структурная;</p> <p>б) фрикционная;</p> <p>в) сезонная;</p> <p>г) все выше перечисленное.</p> <p>7) Что вычисляется по формуле <math>[\text{Чб}/(\text{Чз} + \text{Чб})] \times 100\%</math> :</p> <p>а) численность рабочей силы;</p> <p>б) уровень занятости;</p> <p>в) уровень безработицы;</p> <p>г) норма безработицы.</p> <p>8) Сторонами коллективного договора являются:</p> <p>а) все перечисленное;</p> <p>б) работники в лице их представителей;</p>
		ОПК-4	тестирование	<p>1. Предприятие выпускает продукцию по цене 2000 руб. за единицу. Общие постоянные издержки на предприятии составляют 800 тыс. руб., удельные переменные – 1200 руб./ед. Для данного предприятия точка безубыточности равна ____ ед. продукции.</p> <p>800</p> <p>1000</p> <p>1100</p> <p>2000</p> <p>2. В трудоемких производствах снижение затрат на производство продукции обеспечивается в основном за счет повышения ...</p> <p>затрат на оплату труда</p> <p>производительности труда</p> <p>трудозатрат</p> <p>трудоемкости</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>3. Работники предприятия, непосредственно занятые созданием материальных ценностей или оказанием производственных и транспортных услуг, относятся к категории персонала ...</p> <p>руководители</p> <p>служащие</p> <p>рабочие</p> <p>специалисты</p> <p>4. Кадры предприятия представляют собой ...</p> <p>работников, занимающихся непосредственно производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг</p> <p>рабочих и руководителей</p> <p>основной (штатный, постоянный)</p> <p>квалифицированный состав работников</p> <p>совокупность физических лиц, регулирующую договором найма</p> <p>5. Производительность труда на предприятии</p>

			<p>определяется через систему показателей ... оплаты труда фондоотдачи и фондоемкости оборачиваемости кадров по приему и по выбытию выработки и трудоемкости</p> <p>6. Объем произведенной предприятием продукции за период составил 50 млн р., объем реализованной продукции – 54 млн литров. Среднесписочная численность работников предприятия за данный период составила 250 человек, в том числе рабочих – 200 человек. При заданных условиях, выработка на одного работающего на предприятии составит _____ тыс. р. 200 250 216 270</p> <p>7. Объем произведенной предприятием продукции за период составил 80 тыс. единиц продукции. Среднесписочная численность работников предприятия за данный период составила 300 человек, которые за период отработали – 540 тыс. чел-час. При заданных условиях трудоемкость производства продукции составит _____ чел.-час. 7,7 0,04 10,5 6,75</p> <p>8. Среднесписочное количество работников предприятия за период составило 400 человек. В течение периода было принято на работу 80 человек, уволено 40 человек. При данных условиях коэффициент общего оборота кадров составит ... 0,2 0,3 0,5 0,1</p> <p>9. Непромышленный персонал предприятия включает в себя ... работников жилищно-коммунального хозяйства специалистов и служащих работников, выполняющих функции технического, организационного, экономического руководства и управления вспомогательных рабочих</p> <p>10. Производительность труда характеризует ... затраты труда на годовой выпуск товарной продукции</p>
--	--	--	--

				объем производства продукции результативность и эффективность затрат конкретного вида труда в материальном производстве результаты деятельности работника аппарата управления
2.	Раздел -2 Планирование и стратегия развития организаций (предприятий)	ОПК-3	Контро льная работа	1) Провести анализ перспектив устойчивого развития РФ. 2) Проанализировать реализуемые проекты стратегии развития между государством и бизнесом в РФ.
		ОПК-4	Контро льная работа	1) Провести анализ перспектив устойчивого развития РФ. 2) Проанализировать реализуемые проекты стратегии развития между государством и бизнесом в РФ.
		ПК-3	Контро льная работа	1) Провести анализ перспектив устойчивого развития РФ. 2) Проанализировать реализуемые проекты стратегии развития между государством и бизнесом в РФ.

#### 4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-3	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предмет изучения экономики организации (предприятия).</li> <li>2. Понятие предприятия, его цели и функции.</li> <li>3. Цели, задачи и виды классификации предприятий.</li> <li>4. Предпринимательская деятельность (понятие, виды, субъекты). Критерии малого предприятия</li> <li>5. Организационно-правовые формы коммерческих предприятий.</li> <li>6. Индивидуальное предпринимательство: преимущества и недостатки.</li> <li>7. Формы объединений предприятий</li> <li>8. Рынок: виды и основные характеристики</li> <li>9. Производственная структура предприятия: рабочее место, участок, цех</li> <li>10. Производственная структура предприятия:</li> </ol>



	основное, вспомогательное и обслуживающее производство.
ОПК-4	<p>11. Понятие «производственный процесс» и его состав.</p> <p>12. Типы промышленного производства: единичное, серийное и массовое.</p> <p>13. Понятие «производственный цикл» и его состав.</p> <p>14. Формы организации производства: концентрация, специализация, кооперирование и комбинирование.</p> <p>15. Характеристика производственной программы и понятие производственной мощности.</p> <p>16. В чем отличие понятий «рабочая сила», «трудовые ресурсы», «кадры», «персонал»?</p> <p>17. Понятие профессии, специальности и квалификации.</p> <p>18. Производительность труда: измерение, влияющие факторы и резервы роста.</p> <p>19. Характеристика тарифной системы оплаты труда.</p> <p>20. Характеристика бестарифной системы оплаты труда.</p>
ПК-3	<p>21. Состав основных фондов предприятия.</p> <p>22. Методы начисления амортизации.</p> <p>23. Планирование и использование амортизационного фонда.</p> <p>24. Состав оборотных средств предприятия.</p> <p>25. Характеристика системы организации материально-технического обеспечения производства (МТО) на предприятии.</p> <p>26. Виды продукции предприятия. Понятие «номенклатура».</p> <p>27. Система показателей качества продукции.</p> <p>28. Состав издержек производства.</p> <p>29. Понятие себестоимости продукции и ее виды.</p> <p>30. Методы ценообразования.</p> <p>31. Процесс формирования, планирования и распределения прибыли предприятия.</p> <p>32. Расчет прибыли предприятия.</p> <p>33. Понятие инновационного процесса и его основные этапы.</p> <p>34. Сущность инвестиционного цикла.</p> <p>35. Система показателей эффективности хозяйственной деятельности предприятия.</p>

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

#### 5.1.1. Основная литература

1. Экономика организации : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14485-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489774> (дата обращения: 01.03.2023).

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Чалдаева, Л. А. Экономика предприятия : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 435 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10521-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488694> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Коршунов, В. В. Экономика организации (предприятия) : учебник и практикум для вузов / В. В. Коршунов. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11583-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488817> (дата обращения: 01.03.2023).

### 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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Экономика организации (предприятия)» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма

отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету/дифференцированному зачету/экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

#### **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность* 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), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) 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) предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) 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) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » \_апреля\_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**АУДИТ**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**  
*Очная*

Москва 2023



## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета 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.....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	30
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	30
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	48
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ....	48
5.1.1. Основная литература.....	49
5.1.2. Дополнительная литература .....	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).....	49
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	50
5.4.1. Средства информационных технологий.....	50
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	51
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	51
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	51
5.6. Образовательные технологии .....	52
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	66

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Аудит» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Шамшеевым С.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления  
Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:


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 факультета экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины заключается в изучении основных положений нормативного регулирования и методов бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также получение целостного представления о взаимосвязи учета и других аспектов хозяйственной деятельности организаций с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в сфере экономики финансов.

#### Задачи дисциплины (модуля):

- Развить способность формирования полной и достоверной информации (бухгалтерской отчётности) о деятельности организации и её имущественном положении.
- Сформировать способность соблюдения законодательства РФ при проведении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью.
- Развить способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы предотвращать отрицательные результаты хозяйственной деятельности организации.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-2; ОПК-5; ПК-2 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Сбор, обработка и анализ данных налогового, бухгалтерского и статистического учета	ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и	ОПК-2.1. Собирает, обрабатывает, анализирует и визуально представляет данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой) налоговой и статистической отчетности; ОПК-2.2. Формирует предложения для	<i>Знать:</i> основы сбора и анализа данных учета и отчетности в целях анализа финансово-хозяйственной деятельности <i>Уметь:</i> осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности <i>Владеть:</i> навыками выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего

	<p>прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>решения задач оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков; ОПК-2.3. Знает основы налогового и бюджетного учета, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности</p>	<p>субъекта</p>
<p>Правовая и этическая компетентность</p>	<p>ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение.</p>	<p>ОПК-5.1 Знает существующие в обществе этические нормы и правила ОПК-5.2 Владеет навыками применения нормативных правовых актов в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение ОПК-5.3 Осуществляет профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права</p>	<p><i>Знать:</i> нормы профессиональной этики и нормы права <i>Уметь:</i> осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права <i>Владеть:</i> навыками работы с нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение</p>
	<p>ПК-2 Способен выявлять и анализировать в</p>	<p>ПК-2.1 Владеет навыками выявления в кредитной</p>	<p><i>Знать:</i> теоретические основы проведения финансовых операций <i>Уметь:</i> выявлять и</p>

	<p>кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов, осуществлять анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов ПК 2.2 - Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований ПК 2.3 - Обладает умением осуществлять анализ схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов  <i>Владеть:</i> навыками осуществления анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</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 семестре 8, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет в семестре 8.*

#### 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	<b>24</b>	<b>24</b>			
Практические занятия	<b>48</b>	<b>48</b>			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					

<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>63</b>	<b>63</b>			
Форма промежуточной аттестации	<b>Зачет</b>	<b>Зачет</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						Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия		
<b>Семестр 8</b>										
Раздел 1. Введение в аудит, основные понятия и определения	36	20	16	8			8			
Раздел 2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации	36	20	16	8			8			
Раздел 3. Теория аудита	36	20	16	4			12			
Раздел 4. Планирование и осуществление аудиторской проверки	27	3	24	4			20			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>63</b>	<b>72</b>	<b>24</b>			<b>48</b>			
Форма промежуточной аттестации	<b>Зачет</b>									

## 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

### Раздел 1. Введение в аудит, основные понятия и определения

Перечень изучаемых элементов содержания:

Определение аудита  
Кому нужен аудит  
Пользователи аудита и аудиторских услуг;  
Понятие и сущность аудита и его экономическая обусловленность;  
Принципы аудита. Аудиторское заключение,  
Акт о выполнении аудиторских услуг,  
Существенность и уровень существенности,  
Аудиторские процедуры и аудиторские доказательства.

### **Тема 1.1. История возникновения и развития аудита.**

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

Определение аудита  
Кому нужен аудит  
Пользователи аудита и аудиторских услуг;  
Понятие и сущность аудита и его экономическая обусловленность. Принципы аудита.

### **Тема 1.2. Основные понятия в аудите**

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

Аудиторское заключение. Акт о выполнении аудиторских услуг. Существенность и уровень существенности. Аудиторские процедуры и аудиторские доказательства.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.**

**Тема практического занятия: \_\_ Основные понятия в аудите.**

**Форма практического задания: ситуационная задача.**

#### **Ситуации к теме 1**

##### Ситуационная задача 1.

В 2018 г. фирма «К» перерегистрировалась в публичное акционерное общество. Объем реализации составил 390 900 тыс. руб. Сумма активов баланса на 1 января 2019 г. составила 21 115 тыс. руб. Минимальный размер оплаты труда за декабрь 2018 г. составил 10500 руб.

*Требуется:*

Установить, подлежит ли обязательной аудиторской проверке финансовая отчетность за 2018 г. фирмы «К»?

##### Ситуационная задача 2.

Фирма «К» в декабре 2018 г. обратилась в аудиторскую фирму с предложением о предоставлении услуг по восстановлению аналитического учета за 9 месяцев 2018 года. Договор был заключен, услуги оказаны и оплачены в декабре 2018 г. В феврале 2019 г. фирма «К» обратилась в эту же аудиторскую фирму с предложением заключить договор на предоставление услуг по подтверждению бухгалтерской отчетности за 2018 г.

*Требуется:*

1. Установить, примет ли данное предложение аудиторская фирма?  
2. Ответить, может ли аудиторская фирма заключить договор на оказание услуг по подтверждению бухгалтерской отчетности фирмы «К» за 2019 г.?

##### Ситуационная задача 3.

Ассоциация «Аэрофлот» по итогам 2019 г. имеет следующие показатели:

- объем годовой выручки от реализации услуг составляет 27 098 066 руб.;
- сумма активов баланса на конец года - 5 567 908 руб.;
- минимальный размер оплаты труда за месяц в 2019г. составил 100 руб.

*Требуется:*

Определить, подлежит ли ассоциация «Аэрофлот» обязательному аудиту?

#### Ситуационная задача 4.

Иностранным инвесторам принадлежит 12% доли уставного капитала ЗАО «Тверь». По итогам 2018 г. выручка от реализации продукции составила 987,6 тыс. руб. Сумма активов на конец года - 60 001 тыс. руб. Минимальный размер оплаты труда за месяц в 2018 г. составил 4000 руб.

*Требуется:*

Определить, подлежит ли ЗАО «Тверь» обязательному аудиту?

*Требуется:*

Определить, подлежит ли государственный внебюджетный фонд обязательному аудиту?

#### Ситуационная задача 8.

Фирма «К» с целью расширения производственной деятельности обратилась в банк с просьбой в январе 2019 г. предоставить ей кредит. Банк запросил бухгалтерскую отчетность организации за 2018 г. и аудиторское заключение о ее достоверности.

Фирма «К» в соответствии с положением о критериях обязательности подтверждения бухгалтерской отчетности независимыми экспертами не подлежит обязательной аудиторской проверке. Однако в ноябре 2018 г. в организации была проведена документальная проверка налоговой инспекцией. Фирма «К» предлагает акт документальной проверки налоговой инспекции в качестве подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности.

*Требуется:*

Определить, примет ли данное предложение банк для предоставления коммерческого кредита фирме «К» на цели развития производства?

#### Ситуационная задача 5.

Уставный капитал торгового дома «На Дворцовой» полностью принадлежит российским инвесторам. По итогам 2018г. имеются следующие показатели:

- объем годовой выручки составляет 17 118 136 руб.;
- сумма активов баланса на конец года - 62 345 780 руб.;
- минимальный размер оплаты труда за месяц в 2019 г. составил 10000 руб.

*Требуется:*

Определить, подлежит ли торговый дом «На Дворцовой» обязательному аудиту?

#### Ситуационная задача 6. .

Инвестиционный фонд в финансовой отчетности за 2019 г. указал сумму выручки 56 789 тыс. руб., а сумму активов на конец года - 987 675 тыс. руб.

*Требуется:*

Определить, подлежит ли инвестиционный фонд обязательному аудиту?

#### Ситуационная задача 7.

Государственный внебюджетный фонд по итогам 2018 г. имеет следующие показатели:

- объем годовой выручки составляет 134 890 тыс. руб.;
- сумма активов баланса на конец года - 46 768 тыс. руб.;
- минимальный размер оплаты труда за месяц в 2018 г. составил 10000 руб.



*Требуется:*

Ответить на вопрос: может ли ваша фирма принять это предложение?

Ситуационная задача 10.

Ваша аудиторская фирма подготовила для клиента финансовую отчетность за прошедший год. Через три недели клиент позвонил вам и заявил, что в одном из документов была допущена ошибка.

*Требуется:*

Определить, какая мера контроля за качеством должна была бы предотвратить ошибку.

Ситуационная задача 11.

В ходе проведения аудиторской проверки благотворительного фонда были обнаружены факты незаконного присвоения бухгалтером денежных сумм.

*Требуется:*

Обосновать действия аудитора, руководства аудиторской организации, экономического субъекта.

Ситуационная задача 12.

Аудиторская фирма «М-Аудит» проверила финансово-хозяйственную деятельность ЗАО «Вист» за 2019 г. В ходе проверки установлено, что во всех существенных аспектах представленные Финансовые отчеты полно и достоверно отражают финансовое положение ЗАО. Однако из частной беседы с сотрудниками бухгалтерии поступила информация об имевших место случаях крупных хищений из цеха готовой продукции.

*Требуется:*

Обосновать действия аудитора.

Ситуационная задача 13.

НПО «Сфера» заключило договор с компьютерной фирмой на создание единой централизованной системы автоматизации бухгалтерского учета головного предприятия и сети филиалов. В процессе работы возникли затруднения из-за существующей в филиалах системы обработки учетной документации. Руководство НПО «Сфера» обращается в аудиторскую фирму с просьбой совместно с компьютерной фирмой разработать новую систему формирования учетных регистров и завершить процесс автоматизации.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора. Указать, какие виды аудиторских услуг можно оказать НПО «Сфера» в сложившейся ситуации.

Ситуационная задача 14.

Крупная туристическая фирма собирается открыть филиалы в различных городах России. Главный бухгалтер никогда прежде не работал со счетами учета расчетов с филиалами и обрушается в аудиторскую фирму с просьбой разработать возможную схему учета и в течение первого полугодия отчетного года контролировать работу централизованной бухгалтерии.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора. Указать сопутствующие виды аудиторских услуг .

Ситуационная задача 15.

Главный бухгалтер государственного автотранспортного предприятия, находящегося на бюджетном финансировании, обращается в аудиторскую фирму с просьбой решить проблему, связанную с разделением затрат, возникших в связи с оказанием платных услуг сторонним организациям и частным лицам.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора. Указать сопутствующие виды аудиторских услуг, которые аудиторская фирма может оказать экономическому субъекту.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** нормативное регулирование аудита и сопутствующих аудиту услуг, практика применения законодательства Российской Федерации.

### **Тема 2.1. Организация и регулирование аудиторской деятельности в России.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Нормативное регулирование аудита и сопутствующих аудиту услуг, практика применения законодательства Российской Федерации. Концепции регулирующие аудиторскую деятельность в мировой практике. Государственные и общественные организации, регулирующие аудиторскую деятельность в России. Саморегулированные аудиторские организации.

### **Тема 2.2. Стандарты аудиторской деятельности.**

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

Международные стандарты аудита. Федеральные нормы и правила. Нормативные документы регулирующие аудиторские услуги в России.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

**Тема практического занятия: \_\_\_\_ Стандарты аудиторской деятельности.**

**Форма практического задания: ситуационные задачи.**

#### **Перечень ситуационных задач к разделу 2:**

##### Ситуационная задача 1.

Составьте письмо-обязательство о согласии на проведение аудита. Для выполнения задания используйте приложение 1. В письме отразите следующие наиболее существенные моменты:

- о цели аудиторской проверки состояния учета и отчетности;
- об ответственности руководства предприятия за достоверность финансовой информации и отчетности;
- о законодательных актах и нормативных документах, используемых аудитором;
- о форме отчетности аудитора по результатам проведенной работы;

- о возможных не обнаруженных при аудите отдельных ошибках в записях, регистрах и отчетности;
- просьбу о предоставлении необходимой письменной информации;
- предложения об использовании услуг независимых экспертов.

### Ситуационная задача 2.

Составьте договор на проведение аудиторской проверки. При выполнении задания используйте приложение 2.

При оформлении договора необходимо предусмотреть следующие моменты:

- четко определить предмет договора - проведение комплексной аудиторской проверки;
- отметить, что подрядчик сохраняет самостоятельность в организации и методике проведения аудита;
- определить, что аудиторская фирма может в качестве субподрядчиков привлекать эксперта-юриста и программиста;
- установить срок проведения аудита - 20 дней;
- отметить, что заказчик при расторжении договора должен уплатить подрядчику вознаграждение за выполненную часть работы и возместить вызванные расторжением убытки.

В договоре также оговорите, какими нормативными документами руководствуется подрядчик при проведении аудита; определите период финансово-хозяйственной деятельности, подвергаемой аудиту, и укажите, кто осуществляет инвентаризацию и определяет ее результаты.

В договоре следует обеспечить права аудиторов, например необходимость предоставления заказчиком финансово-хозяйственной документации и меры ответственности за ее непредоставление. Целесообразно указать перечень документов, подлежащих оформлению и сдаче исполнителем заказчику, ответственность заказчика за просрочку приема выполненных работ. Весьма важным является закрепление оснований и сроков предъявления претензий к результатам работ. Тщательной регламентации требует стоимость работ и порядок расчетов. Например, график платежей может иметь следующий вид: 30% - по подписании договора, два взноса по 20% каждый - в течение выполнения задания и 30% - после получения клиентом заключения.

### Ситуационная задача 3.

Составьте аудиторскую программу, предусмотрев в ней затраты времени на отдельные виды работ, исполнителей, сущность выполняемых процедур.

Согласно предварительной экспертизе внутреннего контроля на проверяемом предприятии установлено, что на аудит потребуется 12 дней. Аудитор сделал вывод о том, что особое внимание необходимо будет обратить на изучение учредительных документов; проверку правильности составления баланса и отчета о финансовых результатах; исследование правильности отнесения затрат на себестоимость; продукции; порядок формирования и использования прибыли. Кроме того, знакомство с состоянием системы учета показало целесообразность проверки порядка ведения кассовых и расчетных операций, движения материальных ценностей, начисления и выплаты заработной платы; изучения прибыльности начисления и своевременности уплаты налогов, сборов, отчислений и обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды; исследования расчетов с дебиторами и кредиторами.

Аудитор посчитал, что для качественной аудиторской проверки потребуются помощник-ассистент для аудитора, эксперт-юрист для изучения состояния дебиторской задолженности и заключенных договоров, эксперт-программист для определения качества действующих программных продуктов и обоснованности выбора видов компьютеров для автоматизации бухгалтерского учета. Следует также учесть необходимое время для составления аудиторского заключения и акта приемки работ по договору об аудиторской проверке, предоставления консультационных услуг по устранению выявленных недостатков.

При выполнении задачи используйте приложение 3.

#### Ситуационная задача 4.

Вашу фирму пригласили провести аудиторскую проверку. Вы как ответственное лицо провели предварительную экспертизу бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

*Требуется:*

Подготовить письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита, особое внимание уделив ответственности сторон.

#### Ситуационная задача 5.

В ходе аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта были выявлены данные о взаиморасчетах экономического субъекта с филиалом компании, расположенным в ближайшем Подмосковье, и о передаче ему на реализацию значительной партии товаров. Выявленные обстоятельства существенно влияют на условия и сроки аудиторской проверки.

*Требуется:*

Составить письмо-разъяснение руководству экономического субъекта с предложением пересмотреть программу проверки, сроки и оплату услуг.

#### Ситуационная задача 6.

В ходе обязательной аудиторской проверки экономического субъекта выясняется, что на товарных складах, расположенных в Тульской области, по данным инвентаризации, проведенной сотрудниками централизованной бухгалтерии, имеют место значительные расхождения учетных и фактических данных. Вы пришли к решению о необходимости провести повторную инвентаризацию и лично в ней поучаствовать.

*Требуется:*

Составить предварительный план инвентаризации и письменное разъяснение руководству экономического субъекта о необходимости повторной инвентаризации с вашим участием.

#### Ситуационная задача 7.

Крупное акционерное общество, расположенное в Подмосковье, намерено воспользоваться разовыми консультационными услугами аудиторской фирмы в г. Москве.

*Требуется:*

Разработать приемлемую схему взаимоотношений акционерного общества и аудиторской фирмы по оказанию консультационных услуг и возможные формы оплаты аудиторских услуг.

#### Ситуационная задача 8.

Предприятию предстоит крупная торговая сделка.

Руководство компании обращается в аудиторскую фирму с просьбой разработать схему налогообложения для данной сделки и соответствующие тексты договоров с контрагентами.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

#### Ситуационная задача 9.

Руководство таксопарка г. Москвы собирается внедрять новую форму расчета арендной платы за использование автомашин и обращается в аудиторскую фирму с просьбой определить окупаемость таксопарка в условиях внедрения новой арендной платы.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

#### Ситуационная задача 10.

Руководство Холдинговой компании обращается в аудиторскую фирму г. Москвы с просьбой проверить деятельность филиалов в г. Твери. Официальная справка: первичные бухгалтерские

документы находятся в филиалах г. Твери; балансы, приложения к ним и прочие документы, касающиеся начисления налогов и 'расчетов с внебюджетными фондами, находятся в головном предприятии в г. Москве.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

#### Ситуационная задача 11.

Руководство торговой компании приняло на работу начинающего бухгалтера и обращается в аудиторскую фирму с просьбой провести проверку его деятельности за первое полугодие отчетного года и проконтролировать его работу в течение второго полугодия.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора. Разработать схему возможных взаимоотношений бухгалтерии торговой компании и аудиторской фирмы в течение второго полугодия отчетного года.

#### Ситуационная задача 12.

Фонд подготовки кадров ожидает документальной проверки контрольно-ревизионного управления по целевому использованию бюджетных средств и обращается к аудитору-предпринимателю с просьбой оперативно проверить данный блок учета.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

#### Ситуационная задача 13.

Внешнеторговое объединение обращается в аудиторскую фирму с просьбой оперативно и тщательно проверить начисление и платежи в бюджет налога на добавленную стоимость.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

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

### **РАЗДЕЛ 3. Теория аудита.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** задачи теории аудита, допустимая ошибка, вероятность определения аудиторской ошибки.

#### **Тема 3.1. Задачи теории аудита .**

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

1. Выбор аудиторских организаций экономическими субъектами;
2. Отбор клиентов аудиторскими организациями;
3. Письмо обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита.

#### **Тема 3.2. Аудиторские процедуры**

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

Предплановая (преддоговорная) деятельности.  
Понимание деятельности аудируемого лица;  
Оценка стоимости аудиторских услуг

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.**

## **Тема практического занятия: \_\_ Аудиторские процедуры**

**Форма практического задания:** ситуационные задачи.

### **Перечень ситуационных задач к разделу 3:**

Ситуационная задача 1.

Аудит организации-клиента проводят два аудитора, один из которых является близким другом ее директора.

Требуется:

Прокомментировать возможные проблемы.

Ситуационная задача 2.

Во время проведения проверки годовой отчетности аудитор узнал о том, что его заказчик собирается купить конкурирующее предприятие. Если данный факт станет известным, поднимется курс акций конкурирующего предприятия. Аудитор не отказывается от возможности при помощи посредника купить акции этого предприятия и таким образом обеспечить себе высокую прибыль.

Требуется:

Определить, нарушает ли аудитор при этом свои профессиональные обязанности.

Ситуационная задача 3.

Аудитор, у которого заключен договор на долговременное обслуживание, не получил оплату за проведенную в прошлом году проверку. Он поставил условие: если работа не будет оплачена, он не приступит к про верке бухгалтерской отчетности за текущий год. Клиент ответил, что результаты проверки за этот год имеют критическое значение, поскольку в случае несвоевременного получения заключения или получения безусловного заключения фирма не сможет получить дополнительное финансирование, и что после выполнения проверки за этот год аудитор получит всю оплату за два года.

Требуется:

Определить, какого рода проблема независимости встанет перед аудитором, если он решит про водить проверку в данных условиях?

Ситуационная задача 4.

Клиент попросил сделать ему копии рабочих бумаг аудитора, чтобы к про верке следующего года он заранее подготовил всю требуемую документацию (с целью экономии средств и времени).

Требуется:

1. Определить, какая проблема возникнет с точки зрения независимости?
2. Ответить, какова должна быть реакция аудитора на предложение?

Ситуационная задача 5.

Вы - аудитор фирмы «К». Ваша фирма желает переехать в другой офис, и фирма «К», предлагает вам очень удобное помещение в здании, собственником которого она является.

Требуется:

Определить, какие проблемы возникают в связи с этим предложением?

Ситуационная задача 6.

Фирма «К», обратилась в аудиторскую фирму с просьбой об организации перехода на компьютеризованную форму учета.

Аудиторская фирма уже не первый год осуществляет аудиторские проверки отчетности фирмы «К» и хорошо знает особенности организации финансового и управленческого учета,

проблемы учетной работы, поэтому может четко сформулировать основные задачи при постановке компьютеризированного учета.

Требуется:

Определить, какое влияние может оказать данный вид услуг на независимость аудитора при выражении мнения о состоянии бухгалтерской отчетности фирмы «К»?

Ситуационная задача 7.

Один из учредителей фирмы «К», требует заключить договор с аудиторской фирмой на оказание услуг по проверке правильности организации бухгалтерского учета с целью дать обоснование отстранению от занимаемой должности генерального директора. Объем платы за услуги учредитель предлагает определить в зависимости от степени достижения поставленной цели.

Требуется:

Установить действия аудиторской фирмы.

Ситуационная задача 8.

Предприниматель г. путешествует совместно с аудитором по Дальнему Востоку, оплачивая всю поездку. Во время путешествия он соединяет полезное с приятным: ищет возможность долевого

участия в различных предприятиях. Аудитор должен консультировать его по вопросам капиталовложений. Кроме того, в обязанности аудитора также входит проверка годовой отчетности товарищества, членом которого является предприниматель.

Требуется:

Определить, правомерна ли деятельность аудитора как консультанта и как проверяющего годовую отчетность?

Ситуационная задача 9.

Аудиторская фирма «XXX» создана три года назад. С тех пор она расширилась, имеет сеть филиалов. Фирма оказывает аудиторские услуги, но, как правило, дополнительно организует консультации по вопросам налогообложения, причем эти консультации превышают долю аудиторских услуг в общей работе.

Требуется:

Определить, правомерна ли деятельность аудиторской фирмы.

Ситуационная задача 10.

Сизов А.И., аудитор аудиторской фирмы «XXX», широко применяет рекламу об оказании профессиональных услуг в прессе и на радио, публично заявляя о своих квалификационных достоинствах по сравнению с другими аудиторскими фирмами, и называет сумму вознаграждения за свои услуги.

Требуется:

Помочь Сизову разобраться во всех этических аспектах рекламирования.

Ситуационная задача 11.

Павлов Г.И. - аудитор со средним стажем работы по специальности. Его практическая деятельность связана с аудиторскими проверками, иногда с налоговыми консультациями. В свободное от работы время Павлов Г.И. пишет материалы по финансам и учету в различные экономические газеты и журналы, основываясь на коммерческих материалах предприятий, которые являются его клиентами. Иногда Павлов ссылается на отдельные имена людей, занятых в бизнесе. И некоторые сторонние предприятия заинтересованы в информации, публикуемой Павловым Г.И.

Требуется:

Определить, возможен ли конфликт интересов между основной деятельностью Павлова и его писательской карьерой? Если да, то как могут быть разрешены эти трудности?

Ситуационная задача 12.

Фирма «Аудит» проводит проверки организаций на протяжении длительного времени и назначает ответственным аудитором этой организации на протяжении пяти лет Леонова с.А. Каждый год при этом он работал с разными ассистентами.

Требуется:

Определить, имеет ли место конфликт интересов. Если да, то как его преодолеть?

Ситуационная задача 13.

У директора предприятия «К» Старкова Д.Б. есть сын Александр, который имеет бухгалтерское образование и планирует стать аудитором. Александр владеет пятью акциями предприятия отца.

В предприятии «К» проводится аудит фирмой «XXX», от имени которой Александр назначен членом аудиторской группы.

Требуется:

Определить, имеет ли место конфликт интересов? Если да, то указать пути его преодоления.

Ситуационная задача 14.

На предприятии, выпускающем кондитерские изделия, проводится аудит. Аудиторов угашают чаем с кондитерскими изделиями и дарят по коробке конфет каждый день их пребывания на предприятии.

Требуется:

Ответить, нарушаются ли этические нормы? Как должны поступать аудиторы?

Ситуационная задача 15.

В организации «В» проведен аудит, нарушений не выявлено, и директор организации преподнес аудиторам ценные подарки.

Требуется:

Ответить, как, должны поступить аудиторы?

Ситуационная задача 16.

В ходе аудита предприятия «К» выявлены нарушения по уплате налогов. Директор предприятия преподнес каждому аудитору путевки для отдыха и попросил дать положительное аудиторское заключение.

Требуется:

Объяснить действия аудиторов в данной ситуации.

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

#### **РАЗДЕЛ 4. Планирование аудита и осуществление аудиторской проверки.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита. Договор на оказание аудиторских услуг. Разработка предварительного и общего планов аудита.

**Тема 4.1. Цель, задачи и содержание планирования. Сегментирование бухгалтерской информации и формирование задач проверки сегментов**

**Перечень изучаемых элементов содержания :**



Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита. Договор на оказание аудиторских услуг. Разработка предварительного и общего планов аудита.

Материалы ревизии, нормативное регулирование материалов ревизии. Содержание вводной части акта. Содержание описательной части акта. Последовательность изложения результатов ревизии в описательной части акта.

## **Тема 4.2. Осуществление аудиторской проверки.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Определение объема аудита, оценки его стоимости, составлении плана аудита.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.**

**Тема практического занятия: Осуществление аудиторской проверки.**

**Форма практического задания:** ситуационная задача.

### **Перечень ситуационных задач к разделу 4:**

#### Ситуационная задача 1.

Составьте письмо-обязательство о согласии на проведение аудита. Для выполнения задания используйте приложение 1. В письме отразите следующие наиболее существенные моменты:

- о цели аудиторской проверки состояния учета и отчетности;
- об ответственности руководства предприятия за достоверность финансовой информации и отчетности;
- о законодательных актах и нормативных документах, используемых аудитором;
- о форме отчетности аудитора по результатам проведенной работы;
- о возможных не обнаруженных при аудите отдельных ошибках в записях, регистрах и отчетности;
- просьбу о предоставлении необходимой письменной информации;
- предложения об использовании услуг независимых экспертов.

#### Ситуационная задача 2.

Составьте договор на проведение аудиторской проверки. При выполнении задания используйте приложение 2.

При оформлении договора необходимо предусмотреть следующие моменты:

- четко определить предмет договора - проведение комплексной аудиторской проверки;
- отметить, что подрядчик сохраняет самостоятельность в организации и методике проведения аудита;
- определить, что аудиторская фирма может в качестве субподрядчиков привлекать эксперта-юриста и программиста;
- установить срок проведения аудита - 20 дней;
- отметить, что заказчик при расторжении договора должен уплатить подрядчику вознаграждение за выполненную часть работы и возместить вызванные расторжением убытки.

В договоре также оговорите, какими нормативными документами руководствуется подрядчик при проведении аудита; определите период финансово-хозяйственной деятельности, подвергаемой аудиту, и укажите, кто осуществляет инвентаризацию и определяет ее результаты.

В договоре следует обеспечить права аудиторов, например необходимость предоставления заказчиком финансово-хозяйственной документации и меры ответственности за ее непредоставление. Целесообразно указать перечень документов, подлежащих оформлению и сдаче исполнителем заказчику, ответственность заказчика за просрочку приема выполненных работ.

Весьма важным является закрепление оснований и сроков предъявления претензий к результатам работ. Тщательной регламентации требует стоимость работ и порядок расчетов. Например, график платежей может иметь следующий вид: 30% - по подписании договора, два взноса по 20% каждый - в течение выполнения задания и 30% - после получения клиентом заключения.

### Ситуационная задача 3.

Составьте аудиторскую программу, предусмотрев в ней затраты времени на отдельные виды работ, исполнителей, сущность выполняемых процедур.

Согласно предварительной экспертизе внутреннего контроля на проверяемом предприятии установлено, что на аудит потребуется 12 дней. Аудитор сделал вывод о том, что особое внимание необходимо будет обратить на изучение учредительных документов; проверку правильности составления баланса и отчета о финансовых результатах; исследование правильности отнесения затрат на себестоимость; продукции; порядок формирования и использования прибыли. Кроме того, знакомство с состоянием системы учета показало целесообразность проверки порядка ведения кассовых и расчетных операций, движения материальных ценностей, начисления и выплаты заработной платы; изучения прибыльности начисления и своевременности уплаты налогов, сборов, отчислений и обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды; исследования расчетов с дебиторами и кредиторами.

Аудитор посчитал, что для качественной аудиторской проверки потребуются помощник-ассистент для аудитора, эксперт-юрист для изучения состояния дебиторской задолженности и заключенных договоров, эксперт-программист для определения качества действующих программных продуктов и обоснованности выбора видов компьютеров для автоматизации бухгалтерского учета. Следует также учесть необходимое время для составления аудиторского заключения и акта приемки работ по договору об аудиторской проверке, предоставления консультационных услуг по устранению выявленных недостатков.

При выполнении задачи используйте приложение 3.

### Ситуационная задача 4.

Вашу фирму пригласили провести аудиторскую проверку. Вы как ответственное лицо провели предварительную экспертизу бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

*Требуется:*

Подготовить письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита, особое внимание уделив ответственности сторон.

### Ситуационная задача 5.

В ходе аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта были выявлены данные о взаиморасчетах экономического субъекта с филиалом компании, расположенным в ближайшем Подмосковье, и о передаче ему на реализацию значительной партии товаров. Выявленные обстоятельства существенно влияют на условия и сроки аудиторской проверки.

*Требуется:*

Составить письмо-разъяснение руководству экономического субъекта с предложением пересмотреть программу проверки, сроки и оплату услуг.

### Ситуационная задача 6.

В ходе обязательной аудиторской проверки экономического субъекта выясняется, что на товарных складах, расположенных в Тульской области, по данным инвентаризации, проведенной сотрудниками централизованной бухгалтерии, имеют место значительные расхождения учетных и фактических данных. Вы пришли к решению о необходимости провести повторную инвентаризацию и лично в ней поучаствовать.

*Требуется:*

Составить предварительный план инвентаризации и письменное разъяснение руководству экономического субъекта о необходимости повторной инвентаризации с вашим участием.

Ситуационная задача 7.

Крупное акционерное общество, расположенное в Подмосковье, намерено воспользоваться разовыми консультационными услугами аудиторской фирмы в г. Москве.

*Требуется:*

Разработать приемлемую схему взаимоотношений акционерного общества и аудиторской фирмы по оказанию консультационных услуг и возможные формы оплаты аудиторских услуг.

Ситуационная задача 8.

Предприятию предстоит крупная торговая сделка.

Руководство компании обращается в аудиторскую фирму с просьбой разработать схему налогообложения для данной сделки и соответствующие тексты договоров с контрагентами.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

Ситуационная задача 9.

Руководство таксопарка г. Москвы собирается внедрять новую форму расчета арендной платы за использование автомашин и обращается в аудиторскую фирму с просьбой определить окупаемость таксопарка в условиях внедрения новой арендной платы.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

Ситуационная задача 10.

Руководство Холдинговой компании обращается в аудиторскую фирму г. Москвы с просьбой проверить деятельность филиалов в г. Твери. Официальная справка: первичные бухгалтерские документы находятся в филиалах г. Твери; балансы, приложения к ним и прочие документы, касающиеся начисления налогов и расчетов с внебюджетными фондами, находятся в головном предприятии в г. Москве.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

Ситуационная задача 11.

Руководство торговой компании приняло на работу начинающего бухгалтера и обращается в аудиторскую фирму с просьбой провести проверку его деятельности за первое полугодие отчетного года и проконтролировать его работу в течение второго полугодия.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора. Разработать схему возможных взаимоотношений бухгалтерии торговой компании и аудиторской фирмы в течение второго полугодия отчетного года.

Ситуационная задача 12.

Фонд подготовки кадров ожидает документальной проверки контрольно-ревизионного управления по целевому использованию бюджетных средств и обращается к аудитору-предпринимателю с просьбой оперативно проверить данный блок учета.

*Требуется:*

Сформулировать предмет договора.

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

### 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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. Семестр _8</b>		
Раздел 1. Введение в аудит, основные понятия и определения.	<b>20</b>	Самостоятельное изучение материала: «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудит»  Международный стандарт аудита 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита" (приложение N 2)
Раздел 2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации	<b>20</b>	Расчетно-аналитическое задание
Раздел 3. Теория аудита	<b>20</b>	Реферат
Раздел 4. Планирование и осуществление аудиторской проверки	<b>3</b>	кейс
Общий объем по модулю/семестру, часов	<b>63</b>	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	<b>63</b>	

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

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Введение в аудит, основные понятия и определения.**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Введение в аудит, основные понятия и определения.**

1. Что представляют собой МСА?
2. Дать классификацию МСА по разделам.
3. Назвать основные внутренние факторы, влияющие на разработку МСА.
4. Назвать основные внешние факторы, влияющие на разработку МСА.
5. Какова связь МСА с национальными стандартами аудита?

## 6. Какова связь МСА с МСФО?

### **Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 1**

Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (далее - Закон N 307-ФЗ), другими федеральными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами и нормативными актами Банка России.

Согласно Закону N 307-ФЗ аудиторская деятельность осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а также иными требованиями, установленными Банком России, саморегулируемой организацией аудиторов. Под стандартами аудиторской деятельности понимаются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных стандартами аудиторской деятельности.

Документ, содержащий международные стандарты аудита, вступает в силу на территории Российской Федерации в сроки, определенные в этом документе. В случае если в этом документе, не определен срок и (или) порядок вступления в силу либо он признан подлежащим применению на территории Российской Федерации после срока, определенного в нем, такой документ вступает в силу на территории Российской Федерации со дня его официального опубликования (п. 10 Положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации).

Виды аудиторских услуг, в том числе перечень сопутствующих аудиту услуг, определены Приказом Минфина России от 09.03.2017 N 33н.

#### **Дополнительно см.:**

О законодательных изменениях в 2023 году >>>

Концепция развития аудиторской деятельности в Российской Федерации до 2024 года >>>

Основные направления развития аудиторской деятельности в Российской Федерации на период до 2024 года >>>

Справочную информацию: "Обязательный аудит" >>>

Методические материалы по вопросам организации и осуществления аудиторской деятельности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции размещены на Интернет-сайте Международной федерации бухгалтеров по адресу: <https://www.iaasb.org/focus-areas/guidance-auditors-during-coronavirus-pandemic>

#### **Указатель к справочной информации:**

1. Международные стандарты аудита и иные международные документы, утвержденные Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н

2. Дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров (МФБ), признанные для применения в России

3. Иные документы, регулирующие аудиторскую деятельность

4. Международные стандарты аудита и иные международные документы, утвержденные Приказами Минфина России от 24.10.2016 N 192н и от 09.11.2016 N 207н

5. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, действовавшие до 1 января 2018 года.

1. Международные стандарты аудита и иные международные документы, утвержденные Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н
  - a. Международные стандарты контроля качества (МСКК)
  - b. Международные стандарты аудита (МСА)
  - c. Международные отчеты о практике аудита (МОПА)
  - d. Международные стандарты обзорных проверок (МСОП)

- e. Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ)
- f. Международные стандарты сопутствующих услуг (МССУ)
- 2. Дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров (МФБ), признанные для применения в России
- 3. Иные документы, регулирующие аудиторскую деятельность
  - a. Профессиональная этика и независимость аудиторов
  - b. Повышение квалификации аудитора
  - c. Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  - d. Контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов
  - e. Истребование документов налоговым органом у аудитора
  - f. Внутренний контроль качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов
  - g. Отчетность по аудиторской деятельности
  - h. Формы аудиторских заключений
  - i. Разъяснения практики применения законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, которые регулируют аудиторскую деятельность
  - j. Документы для оказания помощи аудиторским организациям при проведении аудита
- 4. Международные стандарты аудита и иные международные документы, утвержденные Приказами Минфина России от 24.10.2016 N 192н и от 09.11.2016 N 207н
  - a. Международные стандарты контроля качества (МСКК)
  - b. Международные стандарты аудита (МСА)
  - c. Международные стандарты обзорных проверок (МСОП)
  - d. Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ)
  - e. Международные стандарты сопутствующих услуг (МССУ)
  - f. Международные отчеты о практике аудита (МОПА)
- 5. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, действовавшие до 1 января 2018 года

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Аудит в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 411 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13652-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513575> (дата обращения: 02.03.2023).

3. Сергеев, Л. И. Государственный аудит : учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12932-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518913> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Штефан, М. А. Основы аудита : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под общей редакцией М. А. Штефан. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 294 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13601-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519624> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.**

1. Что представляют собой МСА?
2. Дать классификацию МСА по разделам.
3. Назвать основные внутренние факторы, влияющие на разработку МСА.
4. Назвать основные внешние факторы, влияющие на разработку МСА.
5. Какова связь МСА с национальными стандартами аудита?
6. Какова связь МСА с МСФО?

**Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 2.**

Выполните последовательно следующие действия:

- 1) составить баланс на начало отчетного периода (табл.2) по исходным данным (табл.1);
- 2) открыть счета бухгалтерского учета по данным вступительного баланса;
- 3) отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции за отчетный период по данным журнала хозяйственных операций (табл.3);
- 4) определить сальдо на конец отчетного периода;
- 5) составить баланс на конец отчетного периода (табл.2).

Таблица 1

**Состав имущества и источников его формирования на начало отчетного периода**

Наименование	Сумма, руб.
1. Денежные средства в кассе	5 000
2. Денежные средства на валютном счете	10 450
3. Уставный капитал	650 000
4. Добавочный капитал	322 500
5. Задолженность работникам по оплате труда	145 000
6. Мука	35 400
7. Денежные средства на расчетном счете	685 000
8. Тара	18 250
9. Накопленная амортизация основных средств	85 000
10. Задолженность Сидоровой А.Б. по подотчетным суммам	6 500
11. Незавершенное производство	9 150

12. Производственное оборудование	317 000
13. Сахар	80 000
14. Яйцо	20 000
15. Доска обрезная	18 250
16. Задолженность перед транспортной организацией	2 500

Таблица 2

**Баланс организации на начало (конец) отчетного периода**

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование счета	Сумма, руб.	Наименование счета	Сумма, руб.
ИТОГО		ИТОГО	

Таблица 3

**Хозяйственные операции за отчетный период**

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Проводка	
		Д	К
1. Оприходован станок для упаковки готовой продукции	10 450		
2. Списана доска, израсходованная при приобретении станка для упаковки готовой продукции	4 200		
3. Перечислено с расчетного счета в кассу денежные средства на выдачу заработной платы и на хозяйственные нужды	150 000		



4. Оприходован ванильный сахар и другие пряности на склад от ОАО «Миг»	6 500		
5. Выдан из кассы займ Иванову Р.Т.	5 000		
6. Начислена амортизация производственного оборудования	8 600		
7. Сданы на склад кондитерские изделия (готовая продукция)	3 200		
8. Выдано из кассы под отчет Петрову М.И. на оплату транспортных услуг	3 000		
9. Петров М.И. оплатил транспортные услуги	2 500		
10. Введен в эксплуатацию станок для упаковки готовой продукции	14 650		
11. Начислена заработная плата работникам кондитерского цеха	9 700		
12. С расчетного счета оплачен счет за станок для упаковки готовой продукции	10 450		
13. Выдана начисленная заработная плата	144 700		
14. Возвращена Петровым М.И. неиспользованная сумма аванса	7		
15. Получен безвозмездно ксерокс от физического лица	11000		
ИТОГО	?		

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Аудит в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 411 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13652-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513575> (дата обращения: 02.03.2023).

3. Сергеев, Л. И. Государственный аудит : учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12932-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518913> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Штефан, М. А. Основы аудита : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под общей редакцией М. А. Штефан. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 294 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13601-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519624> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Теория аудита**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.**

1. Назовите виды аудита?
2. В каких случаях можно проводить аудит ?
3. Какие необходимы документы для проведения аудита
4. Цели аудиторской проверки кассовых операций?
5. Аудит операций по расчетному счету: ключевые моменты?
6. Аудит операций по валютным счетам в банках?
7. Виды валютных счетов резидентов?
8. Порядок открытия валютных счетов?

#### **Перечень тем рефератов к разделу 3.**

1. Задачи аудита кассовых операций
2. Проверка соблюдения условий, обеспечивающих сохранность денежных средств в кассе
3. Аудиторская проверка первичных кассовых документов
4. Проверка денежных средств, полученных из банка
5. Проверка целевого характера расходования денежных средств в кассе
6. Проверка расходования наличных денежных средств и выдачи
7. Правильность отражения кассовых операций на счетах бухгалтерского учета

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.**

1. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Аудит в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 411 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13652-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513575> (дата обращения: 02.03.2023).

3. Сергеев, Л. И. Государственный аудит : учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12932-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518913> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Штефан, М. А. Основы аудита : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под общей редакцией М. А. Штефан. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 294 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-

13601-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519624> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Планирование и осуществление аудиторской проверки.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.**

1. Как проводят аудит финансовых результатов и финансовой отчетности?
2. В чем заключается аудит основных средств?
3. Сущность аудита финансовой отчетности?
4. Цель аудита бухгалтерской отчетности?
5. Независимость и профессиональный скептицизм при аудите финансовой отчетности?
6. Дополнительные требования к аудитору?
7. Основные задачи аудита финансовой отчетности?
8. Какой контроль обеспечивает контрольно-ревизионный орган за ходом реализации материалов ревизии ?
9. Особенности аудита расчетов с подрядчиками
10. Аудит системы управления организацией
11. Основные задачи аудитора по расчетам с подотчетными лицами.
12. Аудит учредительных документов и формирование уставного капитала
13. Аудит расчетов по претензиям

#### **Перечень кейсов к разделу 4:**

1. Кейс «Правовые основы государственного финансового контроля»
2. Кейс «Конституционные и законодательные основы государственного финансового контроля (источники правового регулирования)»
3. Кейс «Планирование аудиторской проверки»
4. Кейс «Составление плана и программы аудиторской проверки»
5. Кейс «Оценка системы внутреннего контроля»
6. Кейс «Факторы влияющие на показатели существенного искажения бухгалтерской отчетности»
7. Кейс «Методы оценки аудиторского риска»
8. Кейс «Методы оценки уровня существенности»
9. Кейс «Роль аудиторского заключения в аудиторской проверке»
10. Кейс «Порядок оформления результатов оказания отдельных сопутствующих аудиту услуг»
11. Кейс «Дата подписания аудиторского заключения и отражения в нем событий, произошедших после даты составления и предоставления бухгалтерской отчетности»

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.**

1. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Аудит в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 411 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13652-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513575> (дата обращения: 02.03.2023).

3. Сергеев, Л. И. Государственный аудит : учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — Москва :

Издательство Юрайт, 2023. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12932-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518913> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Штефан, М. А. Основы аудита : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под общей редакцией М. А. Штефан. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 294 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13601-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519624> (дата обращения: 01.03.2023).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является **зачет в семестре 8**, который проводится в **устной** форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

#### **4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

##### **4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

###### **Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенций</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	<b>Раздел -1 «Введение в аудит, основные понятия и определения.»</b>	ОПК-2	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. История возникновения аудита.</li> <li>2. Аудит и аудиторская деятельность: сущность, цели и задачи.</li> <li>3. Предмет и метод аудита.</li> <li>4. Основные принципы аудита.</li> <li>5. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных предпринимателей.</li> <li>6. Роль аудита в развитии функции контроля в</li> </ol>

				<p>условиях рыночной экономики.</p> <p>7. Организация подготовки аудиторской проверки.</p>
		ОПК-5	Устный опрос	<p>1. Связь аудита с другими формами экономического контроля: финансовым контролем, ревизией; судебно-бухгалтерской экспертизой.</p> <p>2. Пользователи материалов аудиторских заключений.</p> <p>3. Аудиторская тайна.</p> <p>4. Аудиторские процедуры.</p> <p>5. Обязательный аудит.</p>
		ПК-2	Контрольная работа	<p>1. Отличие аудита от ревизии.</p> <p>2. Отличие аудита от финансового контроля.</p> <p>3. Отличие аудита от судебно-бухгалтерской экспертизы</p>
2.	<b>Раздел -2 «Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации.»</b>	ОПК-2	Устный опрос	<p>1. Организация внутреннего контроля на предприятии.</p> <p>2. Нормативно-правовое регулирование и организация аудиторской деятельности в России.</p> <p>3. Виды аудита и аудиторских услуг.</p> <p>4. Внутрифирменный контроль качества.</p> <p>5. Особенности организации внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>6. Международные и отечественные стандарты аудиторской деятельности.</p> <p>7. Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.</p> <p>8. Документирование аудита.</p> <p>9. Совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе.</p> <p>10. Качество аудита.</p>
		ОПК-5	Реферат	<p>1. Профессиональная этика аудитора.</p> <p>2. Планирование и программа аудита.</p> <p>3. Изучение и оценка и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита.</p> <p>4. Саморегулируемые аудиторские организации.</p> <p>5. Основные этапы, сущность техники и технологии проведения аудиторских проверок.</p> <p>6. Существенность в аудите.</p> <p>7. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска.</p> <p>8. Методы определения существенности.</p> <p>9. Использование работы эксперта в аудите.</p> <p>10. Методы расчета уровня существенности.</p> <p>Аудиторский риск</p>



		ПК-2	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности.</li> <li>2. Правила (стандарты) аудиторской деятельности.</li> <li>3. Письмо - обязательство аудиторской организации о согласии проведения аудита.</li> <li>4. Понимание деятельности экономического субъекта.</li> </ol>
3.	<b>Раздел -3 «Теория аудита.»</b>	ОПК-2	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация внутреннего контроля на предприятии.</li> <li>2. Нормативно-правовое регулирование и организация аудиторской деятельности в России.</li> <li>3. Виды аудита и аудиторских услуг.</li> <li>4. Внутрифирменный контроль качества.</li> <li>5. Особенности организации внешнего и внутреннего аудита.</li> <li>6. Международные и отечественные стандарты аудиторской деятельности.</li> <li>7. Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.</li> <li>8. Документирование аудита.</li> <li>9. Совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе.</li> <li>10. Качество аудита.</li> </ol>
		ОПК-5	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> <li>11. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности.</li> <li>12. Правила (стандарты) аудиторской деятельности.</li> <li>13. Письмо - обязательство аудиторской организации о согласии проведения аудита.</li> <li>14. Понимание деятельности экономического субъекта.</li> <li>15. Профессиональная этика аудитора.</li> <li>16. Планирование и программа аудита.</li> <li>17. Изучение и оценка и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита.</li> </ol>
		ПК-2	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> <li>18. Саморегулируемые аудиторские организации.</li> <li>19. Основные этапы, сущность техники и технологии проведения аудиторских проверок.</li> <li>20. Существенность в аудите.</li> <li>21. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска.</li> <li>22. Методы определения существенности.</li> <li>23. Использование работы эксперта в аудите.</li> <li>24. Методы расчета уровня существенности.</li> </ol> <p>Аудиторский риск</p>
4.	<b>Раздел-4 «Планирование и</b>	ОПК-2	Контрольная	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка результатов аудиторской выборки.</li> <li>2. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам аудиторской проверки.</li> </ol>

осуществление аудиторской проверки.»		работа	<p>3. Ответственность за нарушение законодательства России об аудите.</p> <p>4. Метод стратифицированного отбора в аудите.</p> <p>5. Проверка прогнозной финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность</p>
	ОПК-5	Контрольная работа	<p>1. События, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация ведет свою деятельность.</p> <p>2. Оценка способности экономического субъекта продолжать свою деятельность (допущение непрерывности деятельности).</p> <p>3. Анализ факторов оказывающих влияние на существенность информации бухгалтерской отчетности.</p> <p>4. Выбор показателей бухгалтерской отчетности для установки уровня существенности.</p> <p>5. Порядок определения уровня существенности для выбранных базовых показателей.</p> <p>6. Аудиторские доказательства и документы.</p> <p>7. Сетевой график проведения аудита.</p> <p>8. Порядок подготовки аудиторского заключения.</p> <p>9. Структура аудиторской проверки.</p> <p>Основные элементы аудиторского</p>
	ПК-2	Контрольная работа	<p>1. Методы расчета уровня существенности.</p> <p>2. Аудиторский риск.</p> <p>3. Оценка результатов аудиторской выборки.</p> <p>4. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам аудиторской проверки.</p> <p>5. Ответственность за нарушение законодательства России об аудите.</p> <p>6. Метод стратифицированного отбора в аудите.</p> <p>7. Проверка прогнозной финансовой отчетности.</p> <p>8. События, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность.</p> <p>9. События, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация ведет свою деятельность.</p> <p>10. Оценка способности экономического субъекта продолжать свою деятельность (допущение непрерывности деятельности).</p> <p>11. Анализ факторов оказывающих влияние на существенность информации бухгалтерской отчетности.</p>

				12. Выбор показателей бухгалтерской отчетности для установки уровня существенности. 13. Порядок определения уровня существенности для выбранных базовых показателей. 14. Аудиторские доказательства и документы. Сетевой график
--	--	--	--	--

#### 4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. История возникновения аудита.</li> <li>2. Аудит и аудиторская деятельность: сущность, цели и задачи.</li> <li>3. Предмет и метод аудита.</li> <li>4. Основные принципы аудита.</li> <li>5. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных предпринимателей.</li> <li>6. Роль аудита в развитии функции контроля в условиях рыночной экономики.</li> <li>7. Организация подготовки аудиторской проверки.</li> <li>8. Связь аудита с другими формами экономического контроля: финансовым контролем, ревизией; судебно-бухгалтерской экспертизой.</li> <li>9. Пользователи материалов аудиторских заключений.</li> <li>10. Аудиторская тайна.</li> <li>11. Аудиторские процедуры.</li> <li>12. Обязательный аудит.</li> <li>13. Отличие аудита от ревизии.</li> <li>14. Отличие аудита от финансового контроля.</li> <li>15. Отличие аудита от судебно-бухгалтерской экспертизы.</li> <li>16. Организация внутреннего контроля на предприятии.</li> <li>17. Нормативно-правовое регулирование и организация аудиторской деятельности в России.</li> <li>18. Виды аудита и аудиторских услуг.</li> <li>19. Внутрифирменный контроль качества.</li> <li>20. Особенности организации внешнего и внутреннего аудита.</li> </ol>
ОПК-5	<ol style="list-style-type: none"> <li>21. Международные и отечественные стандарты аудиторской деятельности.</li> <li>22. Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.</li> <li>23. Документирование аудита.</li> <li>24. Совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе.</li> <li>25. Качество аудита.</li> </ol>

	<p>26. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности.</p> <p>27. Правила (стандарты) аудиторской деятельности.</p> <p>28. Письмо - обязательство аудиторской организации о согласии проведения аудита.</p> <p>29. Понимание деятельности экономического субъекта.</p> <p>30. Профессиональная этика аудитора.</p> <p>31. Планирование и программа аудита.</p> <p>32. Изучение и оценка и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита.</p> <p>33. Саморегулируемые аудиторские организации.</p> <p>34. Основные этапы, сущность техники и технологии проведения аудиторских проверок.</p> <p>35. Существенность в аудите.</p> <p>36. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска.</p> <p>37. Методы определения существенности.</p> <p>38. Использование работы эксперта в аудите.</p> <p>39. Методы расчета уровня существенности.</p>
ПК-2	<p>40. Аудиторский риск.</p> <p>41. Изучение и использование результатов внутреннего аудита.</p> <p>42. Виды и оценка риска в аудите.</p> <p>43. Оценка системы внутреннего контроля.</p> <p>44. Операции со связанными сторонами в ходе аудита.</p> <p>45. Аттестация аудиторской деятельности.</p> <p>46. Выборка в аудите.</p> <p>47. Оценка результатов аудиторской выборки.</p> <p>48. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам аудиторской проверки.</p> <p>49. Ответственность за нарушение законодательства России об аудите.</p> <p>50. Метод стратифицированного отбора в аудите.</p> <p>51. Проверка прогнозной финансовой отчетности.</p> <p>52. События, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность.</p> <p>53. События, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты хозяйственных условий, в которых организация ведет свою деятельность.</p> <p>54. Оценка способности экономического субъекта продолжать свою деятельность (допущение непрерывности деятельности).</p> <p>55. Анализ факторов оказывающих влияние на существенность информации бухгалтерской отчетности.</p> <p>56. Выбор показателей бухгалтерской отчетности для установки уровня существенности.</p> <p>57. Порядок определения уровня существенности для выбранных базовых показателей.</p> <p>58. Аудиторские доказательства и документы.</p> <p>59. Сетевой график проведения аудита.</p> <p>60. Порядок подготовки аудиторского заключения.</p> <p>61. Структура аудиторской проверки.</p> <p>62. Основные элементы аудиторского заключения.</p> <p>63. Модифицированное аудиторское заключение.</p> <p>64. Основания и порядок аннулирования квалификационного аттестата аудитора.</p>

65. Предварительное изучение экономического субъекта.  
 66. Планирование аудиторской проверки.  
 67. Формы аудиторского заключения.  
 68. Аудиторское заключение по специальным аудиторским заданиям.  
 69. Заведомо ложное аудиторское заключение.  
 70. Выводы и отчеты в аудите.

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

#### 5.1.1. Основная литература

1. Аудит в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13651-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512235> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Аудит в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией М. А. Штефан. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 411 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13652-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513575> (дата обращения: 02.03.2023).

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Сергеев, Л. И. Государственный аудит : учебник для вузов / Л. И. Сергеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12932-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518913> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Штефан, М. А. Основы аудита : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под общей редакцией М. А. Штефан. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 294 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13601-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519624> (дата обращения: 01.03.2023).

### 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.	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>
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>

		34 млн научных публикаций и патентов	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

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

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от

степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

#### **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) «Аудит» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы программы специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* 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), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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) «Аудит» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «Аудит» 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) «Аудит» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «Аудит» 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) «Аудит» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ


№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 « 26 » апреля ____ 2023 года	01.09.2023
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 факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » \_\_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	8
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	26
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	30
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	30
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	47
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) .....	47
5.1.1. Основная литература .....	47
5.1.2. Дополнительная литература .....	47
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	47
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	47
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	47
5.4.1. Средства информационных технологий.....	47
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	47
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных .....	47
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	47
5.6. Образовательные технологии .....	50
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	48

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Экономическая безопасность**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцент Локтионовой Ю.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления

Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета  
экономики и управления РГСУ



Ю.Н.Локтионова

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) - заключается в получении обучающимися теоретических знаний об основах экономической безопасности с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в бюджетной сфере.

### Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение студентами особенностей экономической безопасности.
2. Формирование у студентов понимания о специфике основных категорий, присущих экономической безопасности.
3. Изучение студентами разновидностей.
4. Овладение студентами способностью самостоятельно анализировать показатели, характеризующие экономическую безопасность.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-2; ОПК-4; ПК-1; ПК-2; ПК-3 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Сбор, обработка и анализ данных налогового, бухгалтерского и статистического учета	ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего	ОПК-2.1. Собирает, обрабатывает, анализирует и визуально представляет данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой) и налоговой и статистической отчетности; ОПК-2.2. Формирует предложения для решения задач оценки эффективности и прогнозирования финансово-	<i>Знать:</i> основы сбора и анализа данных учета и отчетности в целях анализа финансово-хозяйственной деятельности <i>Уметь:</i> осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности <i>Владеть:</i> навыками выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта

	субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков; ОПК-2.3. Знает основы налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	
Оперативное и стратегическое управление	ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.	ОПК-4.1. Планирует, организует и контролирует профессиональную деятельность в области финансового обоснования управленческих решений; ОПК-4.2. Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность; ОПК-4.3. Владеет навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности.	<i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности <i>Уметь:</i> рассчитывать разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения <i>Владеть:</i> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, контроля и учета ее результатов
Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)	ПК-1 Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций	ПК-1.1. Владеет основами понимания методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций; ПК-1.2. Владеет навыками формирования методик проведения	<i>Знать:</i> методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций <i>Уметь:</i> разрабатывать методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций <i>Владеть:</i> навыками оптимизации методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и

		<p>анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций.</p> <p>ПК-1.3. Владеет навыками оценки и оптимизации методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций.</p>	<p>финансирования терроризма для банковских организаций</p>
<p>Управление рисками</p>	<p>ПК-2</p> <p>Способен выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов, осуществлять анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>ПК-2.1 Владеет навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов</p> <p>ПК-2.2 Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований</p> <p>ПК-2.3 Обладает умением осуществлять анализ схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p><i>Знать:</i> теоретические основы подготовки аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризм</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять подготовку аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p> <p><i>Владеть:</i> навыками формирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций</p>
<p>Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)</p>	<p>ПК-3</p> <p>Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями</p>	<p>ПК-3.1. Обладает умением осуществлять планирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации;</p> <p>ПК-3.2. Обладает умением</p>	<p><i>Знать:</i> теоретические основы проведения финансовых операций</p> <p><i>Уметь:</i> выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов</p> <p><i>Владеть:</i> навыками осуществления анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и</p>



	организации	генерирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций; ПК-3.3. Обладает навыками осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации.	финансирования терроризма
--	-------------	--	---------------------------

## 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 семестре 3, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен экзамен в семестре 3.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		3			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>110</b>	<b>110</b>			
Учебные занятия лекционного типа	<b>36</b>	<b>36</b>			
Практические занятия	<b>72</b>	<b>72</b>			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа	<b>2</b>	<b>2</b>			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>88</b>	<b>88</b>			
Форма промежуточной аттестации	<b>экзамен</b>	<b>экзамен</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>18</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							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
<b>Семестр 3</b>										
Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности	36	20	16	8		8				
Раздел 2. Экономическая безопасность государства	36	20	16	8		8				
Раздел 3. Экономическая безопасность организаций	36	16	20	8		12				
Раздел 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности	36	16	20	4		16				
Раздел 5. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства	34	14	20	4		16				
Раздел 6. Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики	18	2	16	4		12				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Контроль промежуточной аттестации (час)	18									
Общий объем, часов	216	88	110	36		72			2	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен									

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

#### Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности

##### Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие экономической безопасности. Принципы формирования экономической безопасности. Субъекты и объекты экономической безопасности. Правовые основы экономической безопасности.

##### Тема 1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности

##### Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность экономической безопасности  
 Задачи экономической безопасности  
 Субъекты экономической безопасности.  
 Объекты экономической безопасности  
 Критерии экономической безопасности

##### Тема 1.2. Правовые аспекты экономической безопасности.

##### Перечень изучаемых элементов содержания:

Правовые основы экономической безопасности.

### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: \_\_\_ Правовые аспекты экономической безопасности.

Форма практического задания: реферат

Перечень тем рефератов:

1. Сущность и виды экономической безопасности.
2. Система пороговых значений индикаторов экономической безопасности.

3. Основные угрозы экономической безопасности.
4. Национальное регулирование экономической безопасности.
5. Международное регулирование экономической безопасности.
6. Экономическая безопасность в системе национальной безопасности.
7. Организационно -правовые позиции обеспечения экономической безопасности.
8. Принципы, факторы обеспечения экономической безопасности
9. Механизмы, методы и средства обеспечения экономической безопасности.
10. Актуальность и значимость обеспечения экономической безопасности

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. Экономическая безопасность государства.**

Перечень изучаемых элементов содержания: Законотворческие инициативы государства в области обеспечения экономической безопасности. Государственные органы, несущие ключевую ответственность обеспечения экономической безопасности. Объекты. Подлежащие особому контролю государства с позиций обеспечения экономической безопасности.

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

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Законотворческие инициативы государства в области обеспечения экономической безопасности. Государственные органы, несущие ключевую ответственность обеспечения экономической безопасности.

**Тема 2.2. Гибридные войны и национальная безопасность государства**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Объекты. Подлежащие особому контролю государства с позиций обеспечения экономической безопасности.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

Тема практического занятия: \_\_\_\_\_ **Гибридные войны и национальная безопасность государства.**

**Форма практического задания:** реферат.

### **Пример практико-ориентированного задания к разделу 2:**

1. Основные элементы национальной безопасности.
2. Роль экономической составляющей в системе национальной безопасности.
3. Определение экономической безопасности государства.
4. Модель системы обеспечения экономической безопасности государства. Объекты и субъекты экономической безопасности государства.
5. Диагностика экономической безопасности государства.
6. Оценка уровня экономической безопасности России.
7. Макроэкономические показатели России в динамике.

8. Пороговые значения экономической безопасности России.
9. Меры повышения уровня экономической безопасности России.
10. Теневая экономика как угроза экономической безопасности государства.
11. Истоки истории «гибридных войн»
12. Сетевой принцип организации «гибридной войны» на национальную безопасность
13. Объекты сетевого воздействия «гибридной войны» на национальную безопасность
14. Физическая сфера воздействия «гибридной войны» на национальную безопасность
15. Информационная сфера воздействия «гибридной войны» на национальную безопасность
16. Когнитивная сфера воздействия «гибридной войны» на национальную безопасность
17. Социальная сфера воздействия «гибридной войны» на национальную безопасность
18. Особенности сетевых операций воздействия «гибридной войны» на национальную безопасность России
19. Гибридные войны и национальная безопасность
20. Характерные черты гибридных войн и существующая напряженность экономики в вопросах национальной безопасности
21. Детерминанты трансформации гибридной войны
22. Российская модель противодействия конфликтам нового вида
23. Гибридные войны как угроза экономической безопасности в XXI веке.

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

### **РАЗДЕЛ 3. Экономическая безопасность организаций.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Правовые основы в области обеспечения экономической безопасности организаций. Экономические подходы к обеспечению экономической безопасности организаций. Объекты и субъекты экономической безопасности организаций.

**Тема 3.1. Экономическая безопасность организаций: организационно-правовые аспекты**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Риск-менеджмент и его роль для организаций.

Прогнозирование и планирование как основа экономической безопасности организаций.

Контроль как основа экономической безопасности организаций..

**Тема 3.2. Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Экономический анализ и его роль для организаций.

2. Финансовый анализ и его роль для организаций.

3. Кадровая безопасность

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.**

**Тема практического занятия: \_\_ Экономическая безопасность государства: экономические аспекты.**

**Форма практического задания: реферат.**

**Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:**

1. Угрозы экономической безопасности предприятия.
2. Система обеспечения экономической безопасности предприятия.
3. Правовые основы обеспечения экономической безопасности предприятия .
4. Оценка уровня экономической безопасности предприятия.
5. Индикаторы экономической безопасности предприятия.
6. Способы оценки экономической безопасности предприятия.
7. Механизм экономической безопасности предприятия.
8. Ключевые показатели экономической безопасности предприятия и их оценка.
9. Перспективы улучшения экономической безопасности предприятия.
10. Технологические аспекты экономической безопасности предприятия.

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

**РАЗДЕЛ 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Приоритеты государственной социальной политики в стратегии экономической безопасности. Значение социального фактора в индикаторах экономической безопасности.

**Тема 4.1 Социальная политика и безопасность.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Приоритеты государственной социальной политики в стратегии экономической безопасности. Значение социального фактора в индикаторах экономической безопасности

**Тема 4.2.Стратегия экономической безопасности и социальная политика.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Безработица и повышение занятости. Дифференциация доходов и ее влияние на экономический рост. Программа борьбы с бедностью. Особенности социальных конфликтов в регионах и пути их предотвращения.

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.**

**Тема практического занятия: \_\_ Стратегия экономической безопасности и социальная политика.**

**Форма практического задания: эссе.**

**Примерный перечень тем эссе к разделу 4:**

1. Стратегия экономической безопасности России.
2. Стратегическая цель обеспечения экономической безопасности России на микроэкономическом и макроэкономических уровнях.
3. Главная цель экономической стратегии в России. Экономический рост. Структурная деформация экономики.
4. Инвестиционная и инновационная активность, научно-технический потенциал.

5. Тенденция к превращению России в топливно-сырьевую страну. Усиление импортной зависимости.

6. Утечка из страны валютных ресурсов.

7. Углубление имущественного расслоения общества. Чрезмерная открытость экономики. Криминализация экономических отношений.

8. Оценка эффективности мер государственного регулирования экономических процессов в экстремальных условиях.

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

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

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Основные понятия и определения. Пороговые значения экономической безопасности. Первая группа пороговых значений индикаторов ЭБ производственной сферы, уровня жизни населения. Классификация угроз экономической безопасности. Классификация показателей экономической безопасности. Степень значимости показателей. Период действия угроз и их прогнозирование. Состав угроз, характер и масштаб вероятного ущерба от их воздействия. Характеристика групп показателей и их состав. Общие макроэкономические показатели. Уровень и качество жизни. Уровень инфляции. Уровень безработицы. Экономический рост. Темп роста промышленного производства. Базовые макроэкономические показатели, определение и содержание наиболее важных показателей экономической безопасности. Структура собственности. Динамика разгосударствления и приватизации. Развитие рыночных структур. Оценки преемственности пороговых значений экономической безопасности при практической реализации стратегии экономической безопасности государства

**Тема 5.1. Индикаторы экономической безопасности**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Основные понятия и определения. Пороговые значения экономической безопасности. Первая группа пороговых значений индикаторов ЭБ производственной сферы, уровня жизни населения. Классификация угроз экономической безопасности. Классификация показателей экономической безопасности. Степень значимости показателей. Период действия угроз и их прогнозирование. Состав угроз, характер и масштаб вероятного ущерба от их воздействия. Характеристика групп показателей и их состав. Общие макроэкономические показатели. Уровень и качество жизни. Уровень инфляции

**Тема 5.2. Критерии экономической безопасности**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Пороговые значения экономической безопасности. Первая группа пороговых значений индикаторов ЭБ производственной сферы, уровня жизни населения.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5**

**Тема практического занятия: \_\_ Критерии экономической безопасности.**

**Форма практического задания: эссе.**

**Примерные темы эссе к разделу 5:**

1. Первая группа пороговых значений индикаторов ЭБ производственной сферы, уровня жизни населения.
2. Классификация угроз экономической безопасности.
3. Классификация показателей экономической безопасности. Степень значимости показателей.

4. Период действия угроз и их прогнозирование.
5. Состав угроз, характер и масштаб вероятного ущерба от их воздействия.
6. Характеристика групп показателей и их состав. Общие макроэкономические показатели. Уровень и качество жизни. Уровень инфляции. Уровень безработицы. Экономический рост. Темп роста промышленного производства.
7. Базовые макроэкономические показатели, определение и содержание наиболее важных показателей экономической безопасности.
8. Структура собственности. Динамика разгосударствления приватизации.
9. Развитие рыночных структур.
10. Оценки преемственности пороговых значений экономической безопасности при практической реализации стратегии экономической безопасности государства.

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

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

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Возрастание и усложнение взаимозависимости государств, интернационализации хозяйственной жизни, научно-технического прогресса. Новые факторы, способствующие экономическому росту, и одновременно факторы риска, увеличивающие неопределенность в сфере не только бизнеса, финансовых отношений, но и государственной политики. Глобальный характер социальных, экономических, сырьевых и других проблем. Процессы глобализации затрагивающие экономическую политику государства, ограничивающие ее возможности.

### **Тема 6.1. Экономическая безопасность реального сектора экономики страны**

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

Основы формирования современной концепции активного экономического подъема в секторах и отраслях экономики, их устойчивого и безопасного развития.

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

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

Позиционирование экономики России в процессе глобализации в аспекте выработки реальных мер по обеспечению экономической безопасности. Пороговые значения показателей экономической безопасности России во внешнеэкономической сфере. Пороговые значения импорта в Россию. Динамика обменного курса рубля как параметр экономической безопасности. Дедолларизация российской экономики. Зависимость фондового рынка России от мирового фондового рынка. Интегрированность России в мировой фондовый рынок. Контроль за операциями нерезидентов на фондовом рынке как фактор повышения экономической безопасности.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6**

**Тема практического занятия: \_\_\_ Экономическая безопасность страны в условиях глобализации мировой экономики.**

**Форма практического задания:** эссе.

1. Коррупция как угроза экономической безопасности.
2. Методы оценки и измерители коррупции в экономике.



3. Особенности и отличия методов.
4. Финансовая система. Основные понятия и определения.
5. Структура финансовой системы России.
6. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страны.
7. Финансовая безопасность.
8. Основные сегменты финансовой безопасности страны и региона. Стратегия финансовой безопасности.
9. Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности России.
10. Формальные и неформальные показатели социально-экономического развития.

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

### **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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. Семестр _3</b>		
Раздел 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности	<b>20</b>	Расчетно-аналитические задания
Раздел 2. Экономическая безопасность государства	<b>20</b>	эссе
Раздел 3. Экономическая безопасность организаций	<b>16</b>	расчетно-практическое задание
Раздел 4. Социальная политика в стратегии экономической безопасности.	<b>16</b>	расчетно-практическое задание
Раздел 5. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства.	<b>14</b>	аналитическое задание
Раздел 6. Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики	<b>2</b>	аналитическое задание
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>88</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>88</b>	

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

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Теоретические и правовые аспекты экономической безопасности**

1. Раскройте понятие экономической безопасности государства?
2. Назовите принципы организации экономической безопасности государства?
3. Перечислите и охарактеризуйте этапы создания экономической безопасности государства?
4. Назовите цели экономической безопасности государства.
5. Каковы задачи экономической безопасности государства?
6. Абсолютные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
7. Относительные показатели, характеризующие экономическую безопасность государства?
8. Что такое инфляция и ее влияние на экономическую безопасность государства?

#### **Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1:**

**Задание.** По данным Сахалинстата, отраженным в таблице, определите следующие показатели развития отрасли:

- 1) проанализируйте тенденции развития экономики Сахалинской области по видам экономической деятельности в период с 2012 по 2016 гг.;
- 2) определите динамику доли строительного комплекса в общем объеме промышленного производства и ее изменение в динамике;
- 3) определите динамику доли прогрессивных отраслей в общем объеме производства и ее изменение в динамике;
- 4) определите динамику коэффициента опережения строительного комплекса;
- 5) определите динамику соотношения между добывающими и перерабатывающими отраслями.

Таблица 1 - Оборот организаций по видам экономической деятельности (млн. руб., в действующих ценах)

Разделы и подразделы ОКВЭД	Наименование разделов и подразделов	2012	2013	2014	2015	2016
	<b>Всего</b>	<b>804003</b>	<b>932213</b>	<b>1090653</b>	<b>11345701</b>	<b>1040110</b>
A	Из них организации с основным видом деятельности: Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2819,2	3981,8	3974,2	3974,4	4478,6
	Из него: сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	2277,8	2824,1	2886,6	3210,2	3752,8
B	Рыболовство, рыбоводство	14292,4	16268,4	15288,5	46277,7	56407,2
C	Добыча полезных ископаемых	546973,5	578030,7	720301,7	689479,8	588911,1
D	Обрабатывающие производства	20469,3	22309,4	21204,4	24450,3	25385,7
E	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16345,0	17950,4	19001,8	19462,0	22885,7
F	Строительство	60913,3	64594,5	83878,6	106641,4	86905,5
G	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	53611,8	102581,5	109499,6	100932,5	104105,7
H	Гостиницы и рестораны	4832,3	4361,0	5155,3	5825,0	6913,2
I	Транспорт и связь	52798,5	48846,8	53490,1	66826,8	79136,1
K	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25874,5	54464,2	38439,3	50346,3	43512,0
L	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	1031,1	1170,3	902,6	877,5	808,2
M	Образование	1103,3	1653,7	1760,1	1864,2	1751,0
N	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1823,9	14504,8	16423,4	15436,2	16055,8
O	Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1096,8	1340,6	1313,1	2115,5	2801,4

Методические указания для выполнения задания

Для анализа отраслевой структуры национальной (региональной) экономики используются следующие показатели (табл. 2).

Таблица 2 - Показатели анализа отраслевой структуры\*

Показатель	Формула	Характеристика
1) Доля отдельной отрасли или комплекса в общем объеме производства	$УД_i = \frac{ТП_i}{ТП_{общ}} \times 100\%$	Роль, место отдельной отрасли или комплекса в национальной экономике

2) Доля прогрессивных отраслей в общем объеме производства и ее изменение в динамике	$УД_{пр_i} = \frac{ТПП_i}{ТП_{общ}} \times 100\%$	Прогрессивные – это отрасли, обеспечивающие ускорение НТП во всей НЭ: машиностроение, электроэнергетика, химическая промышленность и т. д.
3) Коэффициент опережения	$Коп = \frac{Тр_i}{Тр_{общ}}$	Выражает соотношение темпа роста отрасли или отдельного комплекса к темпу роста всей промышленности
4) Соотношение между добывающими и перерабатывающими отраслями	$УД_{д/пр} = \frac{ТПД}{ТППР} \times 100\%$	Положительной тенденцией является опережающее развитие перерабатывающих отраслей
5) Соотношение между группами А и Б	$УД_{А/Б} = \frac{ТПТ}{ТПЛ} \times 100\%$	Группа А – отрасли тяжелой промышленности; Группа Б – отрасли легкой промышленности
6) Доля ОПК в общем объеме промышленного производства	$УД_{ОПК} = \frac{ТП_{ОПК}}{ТП_{общ}} \times 100\%$	Роль, место оборонно-промышленного комплекса в национальной экономике
* Исследуется изменение показателей в динамике за ряд лет (10–15).		

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения: учебное пособие для вузов / Ю. В. Николаева [и др.]; под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516371> (дата обращения: 01.03.2023).

### Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Экономическая безопасность государства.

#### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Перечислите характерные черты гибридных войн?
2. Что такое цветные революции и гибридные войны?
3. Что такое инфляция и ее влияние на экономическую безопасность государства?
4. Раскройте теории гибридных войн?
5. Охарактеризуйте технологии «гибридных войн», используемые против России?
6. Назовите проблемы «гибридных войн» на современном этапе?
7. Какие существуют противодействия «гибридным войнам» в целях обеспечения экономической безопасности страны?
8. Выявите риски и угрозы экономической безопасности государства в гибридной войне?

### Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

1. Понятие экономической безопасности предприятия, ее составляющие.
2. Возможные угрозы для экономической безопасности предприятия (ЭБП).
3. Система показателей финансовой составляющей ЭБП.
4. Система показателей рыночной составляющей ЭБП.
5. Система показателей интерфейсной составляющей ЭБП.
6. Система показателей интеллектуальной составляющей ЭБП.
7. Система показателей кадровой составляющей ЭБП.
8. Система показателей технологической составляющей ЭБП.
9. Система показателей правовой составляющей ЭБП.
10. Система показателей экологической составляющей ЭБП.
11. Система показателей информационной составляющей ЭБП.
12. Система показателей силовой составляющей ЭБП.
13. Последовательность оценки ЭБП.
14. Подразделения предприятия, обеспечивающие его экономическую безопасность.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.**

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).
3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения : учебное пособие для вузов / Ю. В. Николаева [и др.] ; под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516371> (дата обращения: 01.03.2023).

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Экономическая безопасность организаций .**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.**

1. Дайте определение «риска».
2. Что является главной задачей в обеспечении экономической безопасности предприятия?
4. Каковы основные внутрифирменные источники риска?
5. Какие уровни риска Вы знаете?
6. Какие виды потерь Вы знаете?
7. Как оценить общий уровень риска предпринимательского проекта?
8. Назовите основные зоны риска.
9. Какие предельные показатели установлены для каждой зоны риска?
10. Какие методы применяются для расчета зоны риска?
11. Что представляет собой модель идентификации рисков?

### **Перечень расчетно -практических заданий к разделу 3.**

**Задание 1.** По данным бухгалтерско-финансовой отчетности в таблице 1 произведите анализ динамики основных показателей деятельности предприятия и оценку ее эффективности.

Показатель	1-й год	2-й год
1. Объем производства, ед. прод.		
2. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.		
3. Полная себестоимость, тыс. руб.		
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.		
5. Чистая прибыль, тыс. руб.		
6. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.		
7. Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.		
8. Среднесписочная численность рабочих в смену, чел.	143	145
9. Отработано станко-часов, час	875 000	860 000
10. Фондоотдача основных средств, руб./руб.		
11. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов		
12. Выработка одного работника, тыс. руб./чел.		
13. Трудоемкость производства, час. / ед. прод.		
14. Рентабельность продаж, %		
15. Рентабельность производства, %		
16. Рентабельность собственного капитала, %		

**Задание 2.** Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените финансовую устойчивость фирмы на основе финансовых коэффициентов в динамике.

Таблица 1 - Анализ финансовой устойчивости фирмы на основе финансовых коэффициентов

Показатели	Год		Откл.	
	1-й	2-й	(+, -)	%
1. Стоимость собственного капитала, тыс. руб.				
2. Стоимость краткосрочного заемного капитала, тыс. руб.				
3. Стоимость долгосрочного заемного капитала, тыс. руб.				
4. Стоимость заемного капитала, тыс. руб.				
5. Стоимость оборотного капитала, тыс. руб.				
6. Стоимость запасов, тыс. руб.				
7. Дебиторская задолженность, тыс. руб.				
8. Денежные средства, тыс. руб.				
9. Стоимость совокупного капитала, тыс. руб.				
10. Собственные оборотные средства, тыс. руб.				
11. Коэффициент финансовой автономии				-
12. Коэффициент финансовой зависимости				-
13. Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом				-
14. Коэффициент финансового левериджа				-
15. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				-
16. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств				-
17. Коэффициент абсолютной ликвидности				-
18. Коэффициент быстрой ликвидности				-
19. Коэффициент текущей ликвидности				-

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,



в т. ч. активная часть								
------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

При написании выводов к таблице 1.1 необходимо оценить изменения в стоимости основных средств, указать причины, оценить изменения в структуре основных средств, в том числе, с точки зрения соотношения их активной и пассивной частей.

б) Рассчитать показатели воспроизводства основных средств (ОС) и эффективности их использования по материалам бухгалтерской отчетности конкретного предприятия.

Таблица 1.2 Показатели воспроизводства основных средств и эффективности их использования

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение (+,-)
К ввода = Введенные ОС/ОСк.г.				
К выбытия = Выбывшие ОС/ОСн.г.				
К прироста = (Введенные ОСн.г. – Выбывшие ОСн.г.) / ОСк.г.				
Фондоотдача <sup>13</sup> = Выручка (Прибыль от реализации) / ОС				
Фондоёмкость = 1 / Фондоотдача				
Рентабельность ОС= Прибыль от продаж / ОС×100,%				

в) Рассчитать объем и структуру оборотных средств, их динамику по видам.

Таблица 1.3 Состав и структура оборотных средств

Наименование	2020 г.		2021г.		2022г.		Отклонение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Запасы								
2. НДС по приобретенным ценностям								
3. Дебиторская задолженность								
4. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)								
и др.								
Итого								

При написании выводов к таблице 1.3 состав и структуру оборотных средств целесообразно рассматривать в зависимости от их функциональной роли в процессе производства (оборотные производственные средства и средства обращения); их ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства; степени риска вложения капитала.

г) Рассчитать показатели экономической эффективности использования оборотных средств.

В завершении работы №1 следует сделать окончательный вывод об уровне технико-технологической составляющей безопасности организации на основе обобщающего анализа показателей таблиц 1.1–1.4.

Таблица 1.4 Эффективность использования оборотных средств

				Отклонение
--	--	--	--	------------



Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	абсолютное (+,-)	относительное (%)
1. Выручка от продаж, тыс. руб.					
2. Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб.					
3. Чистая прибыль, тыс. руб.					
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (стр.1/стр.2)					
5. Длительность одного оборота, дни (стр.2 360/стр.1)					
6. Коэффициент загрузки оборотных средств (стр.2/стр.1)					
7. Рентабельность оборотных средств, % (стр.3/стр.2)					

#### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения : учебное пособие для вузов / Ю. В. Николаева [и др.] ; под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516371> (дата обращения: 01.03.2023).

#### Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства.

##### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.

1. В чем состоят внешние и внутренние аспекты анализа хозяйственной деятельности предприятия?
2. Какие коэффициенты используются при оценке финансовой деятельности предприятия?
3. В чем разница понятий «платежеспособность» и «ликвидность»?
4. Дайте характеристику принципам составления плана финансового оздоровления.
5. Каковы особенности составления плана финансового оздоровления на различных этапах антикризисного управления?
6. Охарактеризуйте существующие виды инфляции.

## Перечень видов аналитических заданий к разделу 5.

Аналитическое задание №1. Система обеспечения экономической безопасности организации. Задание: Изучить систему обеспечения экономической безопасности организации.

Методические рекомендации по выполнению аналитического задания.

1. В ходе выполнения задания необходимо уяснить, что система обеспечения экономической безопасности организации – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты ее деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям. В основе комплексной системы обеспечения экономической безопасности организации должна лежать определенная Концепция, определяющая цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект, субъект, стратегия и тактика.

2. Изучить критерии классификации угроз.

3. Выявить реальные и потенциальные угрозы экономической безопасности организации: макроэкономические угрозы; угрозы со стороны конкурентов и контрагентов; угрозы криминального характера, экологические угрозы и др.

Таблица 1.1 Реальные и потенциальные угрозы безопасности организации

Виды угроз	Реальные	Потенциальные
Внутренние	1. Низкий уровень квалификации персонала предприятия. 2. ... и т.д.	1. Низкий уровень маркетинга и потеря рынков сбыта продукции. 2. ... и т.д.
Внешние	1. Существенный уровень инфляции. 2. ... и т.д.	1. Уменьшение покупательной способности потребителей. 2. ... и т.д.

1. Ранжировать угрозы по вероятности наступления и степени влияния угроз на финансовый результат деятельности организации (согласно табл. 1.2) и выполнить весовую оценку угроз; ранжировать угрозы по весовой оценке (таблица 1.3).

Таблица 1.2 Примерная шкала экспертной оценки угроз экономической безопасности

Шкала возможности возникновения угроз		Шкала степень значимости угроз по тяжести последствий	
Кэф-фициент	Описание	Балл	Описание
0,1	Незначительная возможность возникновения	1	Незначительные последствия (материальный ущерб, не оказывающий заметного влияния на эффективность деятельности организации)
0,3	Низкая возможность возникновения	2	Средние последствия (материальный ущерб, снижающий эффективность деятельности организации)
0,6	Средняя возможность возникновения	3	Значимые последствия (серьезный материальный ущерб, оказывающий значительное влияние на эффективность деятельности организации)
1	Высокая возможность возникновения	4	Критические последствия (значительный материальный ущерб, приводящий к...

Таблица 1. 3 Весовая оценка угроз экономической безопасности

Угроза	Коэффициент	Балл	Весовая оценка угрозы	Ранг угрозы
1. Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	0,3	3	0,9	2
2. Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	1	3	3	1
... и т.д.				

2. Разработать комплекс мероприятий по укреплению экономической безопасности функционирования и развития исследуемой организации, в части локализации (нейтрализации) наиболее значимых угроз, а также профилактики потенциальных угроз.

Таблица 1.4 Управление экономической безопасностью

Ранг	Угроза	Последствия	Мероприятия по противодействию	Ожидаемый результат
1	Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	Вероятное банкротство	Инвентаризация кредиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли	Снижение вероятности банкротства
2	Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	Снижение платежеспособности предприятия	Ежегодная инвентаризация дебиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли для погашения сомнительных долгов	Снижение вероятности просроченной кредиторской задолженности и предупреждение банкротства
	... и т.д.			

3. Определить (в рамках предвидения) влияние предложенной системы мероприятий на изменение основных показателей деятельности организации.

Таблица 1.5 Экономическое предвидение динамики показателей работы

(название организации)

Показатели	Отчетный год	Изменение показателя (↑ – рост; ↓ – снижение)	Причина изменения
Валюта баланса, тыс. руб.			
в том числе:			
– внеоборотные активы, тыс. руб.			
– оборотные активы, тыс. руб.			
Собственный капитал, тыс. руб.			

в том числе:				
– уставный капитал, тыс. руб.				
– нераспределенная прибыль, тыс. руб.				
Чистые активы, тыс. руб.				
Выручка, тыс. руб.				
Себестоимость, тыс. руб.				
Валовая прибыль, тыс. руб.				
Прибыль от продаж, тыс. руб.				
Чистая прибыль, тыс. руб.				
Рентабельность продаж (по валовой прибыли), %				
Рентабельность продукции (по прибыли от продаж), %				
Дебиторская задолженность, тыс. руб.				
Кредиторская задолженность, тыс. руб.				

В выводе необходимо дать пояснение к таблице в форме частного экспертного заключения.

#### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения : учебное пособие для вузов / Ю. В. Николаева [и др.] ; под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516371> (дата обращения: 01.03.2023).

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики.**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.**

1. Назовите составляющие региональных интересов России.
2. Каковы основные элементы экономической безопасности региона?

3. Назовите уровни экономической безопасности региона.
4. Что такое угрозы экономической безопасности региона, сопоставьте внутренние и внешние угрозы?
5. В чем заключается государственная деятельность по обеспечению экономической безопасности региона?
6. Каковы цели мониторинга экономической безопасности региона?
7. Что представляет собой экономическая безопасность региона?
8. В чем заключается сущность уровня экономической безопасности региона?
9. Каковы критерии классификации угроз региональной безопасности?
10. Какими причинами обусловлена необходимость создания собственной службы экономической безопасности региона?

### Перечень видов аналитических заданий к разделу 6.

#### Задание:

Оцените состояние экономической безопасности Дальневосточного Федерального округа (или любого другого) и одной-двух его областей по выбору обучающихся.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте специализацию выбранных регионов России.
2. По данным официальной статистики за последние 3 года, рассчитайте показатели экономической безопасности Дальневосточного Федерального округа и выбранных областей (таблица 1).

Какими показателями, по вашему мнению, следует дополнить таблицу?

Таблица 1 - Показатели региональной экономической безопасности

Показатели	Пороговые значения	2019	2020	2021	Откл.	
					Абс.	Отн.
1	2	3	4	5	6	7
_____ округ						
1. Объем ВРП на душу населения, %	100 % от среднего по РФ					
2. Объем инвестиций в основной капитал, % к ВРП	>25% от ВРП					
3. Уровень безработицы, %	<7%					
4. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, %	<8%					
5. Отношение среднедушевых денежных доходов населения к прожиточному минимуму, раз	>2,5 раз					
6. Удельный вес лиц старше 65 лет в общей численности населения, %	<7%					
7. Ожидаемая продолжительность жизни населения, лет в т.ч. мужчины женщины	>75 лет					
_____ область						
1. Объем ВРП на душу населения, %	100 % от среднего по РФ					
2. Объем инвестиций в основной капитал, % к ВРП	>25% от ВРП					
3. Уровень безработицы, %	<7%					
4. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, %	<8%					
5. Отношение среднедушевых денежных доходов населения к прожиточному минимуму, раз	>2,5 раз					

6. Удельный вес лиц старше 65 лет в общей численности населения, %	<7%					
7. Ожидаемая продолжительность жизни населения, лет в т.ч. мужчины женщины	>75 лет					
_____ область						
1. Объем ВРП на душу населения, %	100 % от среднего по РФ					
2. Объём инвестиций в основной капитал, % к ВРП	>25% от ВРП					
3. Уровень безработицы, %	<7%					
4. Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, %	<8%					
5. Отношение среднедушевых денежных доходов населения к прожиточному минимуму, раз	>2,5 раз					
6. Удельный вес лиц старше 65 лет в общей численности населения, %	<7%					
7. Ожидаемая продолжительность жизни населения, лет в т.ч. мужчины женщины	>75 лет					

3. Сделайте соответствующие выводы о состоянии региональной экономической безопасности, определите основные угрозы безопасности регионов в настоящее время и сформулируйте предложения по повышению экономической безопасности регионов страны.

4. Оформите отчет по выполненной работе, включив в него следующие разделы:

- результаты расчетов показателей региональной экономической безопасности за последние 3 года;
- перечень выявленных угроз и сформулированные вами предложения по повышению безопасности

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.**

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения : учебное пособие для вузов / Ю. В. Николаева [и др.]; под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Высшее образование).

образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516371> (дата обращения: 01.03.2023).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

<b>Вид учебного действия</b>	<b>Максимальная рейтинговая оценка,</b>
------------------------------	---



академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
<b>ИТОГО:</b>	<b>80</b>

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контр олируе мые раздел ы, дисци плины</b>	<b>Код контрол ируемо й компете нций</b>	<b>Форма рубежн ого контро ля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	Раздел -1 «Теоре тическ ие и правов ые	ОПК-2	Тестиро вание	1. Экономическая безопасность – это такое...  А) состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне, эффективное управление, защита экономических интересов государства на

<p><b>аспекты экономической безопасности.»</b></p>			<p>международном уровне</p> <p>Б) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения</p> <p>В) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровне</p> <p>Г) состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень оборонного существования РФ, неуязвимость и независимость ее военных интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям</p> <p>2. Выберите важнейший фактор при решении международных вопросов с позиции обеспечения экономической безопасности:</p> <p>А) учет взаимных экономических интересов Б) силовое воздействие при необходимости В) опека более слабых в развитии стран</p> <p>Г) подчинение экономических интересов более развитым странам</p>
	ОПК-4	тестирование	<p>3. Пороговые значения экономической безопасности –</p> <p>А) это количественное выражение экономической безопасности</p> <p>Б) это предельные величины, превышение пороговой границы которых необходимо для нормального хода развития различных элементов воспроизводства и приводит к формированию благоприятных тенденций в области экономической безопасности В) это фактическое состояние различных элементов экономической безопасности Г) это предельные величины, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных последствий в области экономической безопасности</p> <p>4. Первая группа пороговых значений индикаторов экономической безопасности касается:</p> <p>А) военной сферы, ее способности оградить государство от негативного вмешательства</p> <p>Б) производственной сферы, ее способности функционировать при минимальной зависимости от внешнего мира</p> <p>В) политической сферы, ее способности оградить государство от негативного вмешательства</p> <p>Г) научной сферы, ее способности функционировать при минимальной зависимости от внешнего мира</p>

		ПК-1	Тестирование	<p>5. Объекты экономической безопасности:</p> <p>А) личность, общество, государство, природные богатства Б) личность, общество, государство, недвижимость</p> <p>В) личность, общество, государство, основные элементы экономической системы Г) личность, общество, государство, финансовые ресурсы</p> <p>6. Уровни экономической безопасности:</p> <p>А) личности, национальный, международный, отдельно взятой хозяйственной структуры</p> <p>Б) личности, общества, международный, отдельно взятой хозяйственной структуры В) финансовый, национальный, международный, отдельно взятой хозяйственной структуры</p> <p>Г) личности, национальный, международный, основных элементов экономической системы</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>7. Какая составляющая экономической безопасности представляет наибольшую опасность на современном этапе развития российской экономики</p> <p>А) внешняя</p> <p>Б) производственная В) внутренняя</p> <p>Г) теневая</p> <p>8. Меры по защите отечественных производителей на внешнем и внутреннем рынках:</p> <p>А) полный отказ от импорта</p> <p>Б) ограничение иностранных инвестиций в российские предприятия В) полный отказ от экспорта</p> <p>Г) увеличение инвестиций в отечественное производство</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>9. Обеспечение экономической безопасности является задачей:</p> <p>А) личности</p> <p>Б) основных элементов экономической системы В) государства</p> <p>Г) органов судебной и законодательной власти</p> <p>10. Что представляет собой экономическая безопасность?</p> <p>1. Условие экономического развития;</p> <p>2. Цель экономического развития;</p> <p>3. Принцип экономического развития;</p> <p>4. Закон экономического развития.</p>
2.	Раздел -2 «Экономическая безопасность государ	ОПК-2	Тестирование	<p>1. Источники угроз различаются по:</p> <p>а) естественно-природному и техническому происхождению;</p> <p>б) техническому и социальному происхождению;</p> <p>в) естественно-природному, техническому и социальному происхождению.</p> <p>2. К внутренним угрозам безопасности государства относятся:</p> <p>а) экономические и финансовые кризисы;</p> <p>б) дискриминационные меры со стороны зарубежных</p>

	ства.»			<p>стран;</p> <p>в) недостаточный экспортный и валютный контроль, а также не обустроенность таможенной и государственной границы.</p>
		ОПК-4	Тестиرو вание	<p>3. К внешним угрозам безопасности государства относятся:</p> <p>а) межнациональные конфликты;</p> <p>б) экономические и финансовые кризисы;</p> <p>в) дискриминационные меры со стороны зарубежных стран.</p> <p>4. Возможность наступления событий с отрицательными обстоятельствами в результате определенных решений или действий - это?</p> <p>а) угроза;</p> <p>б) риск;</p> <p>в) опасность.</p>
		ПК-1	Тестиро вание	<p>5. Для предотвращения, каких угроз необходимо использование природных, кадровых и других ресурсов в качестве инструмента реализации национальных интересов?</p> <p>а) естественно-природных;</p> <p>б) социальных;</p> <p>в) техногенных.</p> <p>6. Источниками угроз, какого происхождения определяются состоянием внутренне присущим общественно-политическим строем и социально-экономическим положением страны?</p> <p>а) социального;</p> <p>б) естественно-природного;</p> <p>в) техногенного.</p>
		ПК-2	Тестиро вание	<p>7. К чему приводит сокращение численности населения?</p> <p>а) деградация учреждения социальной сферы;</p> <p>б) высшему уровню безработицы;</p> <p>в) сокращение трудового потенциала.</p> <p>8. Причины политической нестабильности:</p> <p>а) террористические акты;</p> <p>б) высокий уровень коррупции;</p> <p>в) рост демографической нагрузки.</p>
		ПК-3	Тестиро вание	<p>9. Что относится к внутренним угрозам РФ?</p> <p>а) низкая конкурентоспособность;</p> <p>б) низкая доходность;</p> <p>в) низкая культура.</p> <p>10. Что не относится к внешним угрозам РФ?</p> <p>а) приобретение западными предприятиями российских предприятий;</p> <p>б) недостаточный экспортный и импортный контроль;</p> <p>в) сокращение численности населения.</p>
3.	<b>Раздел -3</b> «Эконо мическа	ОПК-2	тестиро вание	<p>1. Предприятия, на которых отношения между работодателем и наемным работником или между несколькими партнерами не закреплены каким-либо договором или другими юридическими доку-ментами относятся к:</p>

я безопас ность organiz аций»			<p>а) скрытому сектору экономики;  б) неформальному сектору экономики;  в) нелегальному сектору экономики.</p> <p>2. Доля нелегального сектора в ВВП западных стран официально оценивается в</p> <p>а) 5-10%;  б) 20%;  в) 60-65%.</p>
		ОПК-4	<p>Тестиро вание</p> <p>3. Теневая экономика - это</p> <p>а) среда хозяйственной жизни (производственная, коммерческая, финансовая деятельность), которая находится вне контроля государства и его регулирующих мер;  б) термин, обозначающий все виды экономической деятельности, не учитываемые официальной статистикой и не включаемые в ВВП;  в) экономика, функционирующая вне правового поля;  г) верны все варианты.</p> <p>4. Самая многочисленная группа субъектов теневой экономики состоит из:</p> <p>а) криминальных авторитетов;  б) наемных работников;  в) теневиков-хозяйственников;  г) коррумпированных чиновников.</p>
		ПК-1	<p>Тестиро вание</p> <p>5. К интернациональным организациям, активно стимулирующим борьбу с коррупцией, относятся:</p> <p>а) ООН;  б) Европейский союз;  в) Всемирный банк.</p> <p>6. Коррупция - это (выберите наиболее правильный вариант ответа)</p> <p>а) принимаемые должностным лицом материальные ценности (предметы или деньги) или какая-либо имущественная выгода или услуги за действие (или наоборот бездействие);  б) незаконное требование от кого-либо (например, личности или организации) совершения каких-либо действий (например, имущественного характера);  в) прямое использование должностным лицом прав, связанных с его должностью, в целях личного обогащения.</p>
		ПК-2	<p>Тестиро вание</p> <p>7. Какие нелегальные рынки в современных условиях имеют наибольший масштаб и наиболее динамично развиваются:</p> <p>а) нелегальная торговля людьми, нелегальный рынок культурных ценностей, нелегальный рынок транспортных средств;  б) нелегальный рынок наркотических средств, оружия, незаконная торговля дикими животными;</p>

				<p>в) нелегальный финансовый рынок, рынок труда, эксплуатация проституции;</p> <p>г) нелегальный рынок культурных ценностей, оружия, торговля людьми.</p> <p>8. Виды последствий от распространения теневой экономики можно условно разделить на следующие группы:</p> <p>а) экономические, демографические и политические;</p> <p>б) экономические, социальные и политические;</p> <p>в) экономические, финансовые, демографические и политические.</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>9. В исторической эволюции развития теневая экономика возникает одновременно с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- товарно-денежными отношениями;</li> <li>- отношениями собственности;</li> <li>- образованием правовых систем;</li> <li>- торговыми отношениями.</li> </ul> <p>10. Целями изучения теневой экономики как явления (не менее 2 вариантов) можно считать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение экономической безопасности;</li> <li>- обеспечение противоправности деятельности;</li> <li>- совершенствование правоохранительной деятельности;</li> <li>- совершенствование криминальных деловых предприятий.</li> </ul>
4.	<b>Раздел -4</b> «Социальная политика в стратегии и экономической безопасности»	ОПК-2	тестирование	<p>8. Меры по защите отечественных производителей на внешнем и внутреннем рынках:</p> <p>А) полный отказ от импорта</p> <p>Б) ограничение иностранных инвестиций в российские предприятия</p> <p>В) полный отказ от экспорта</p> <p>Г) увеличение инвестиций в отечественное производство</p> <p>9. Обеспечение экономической безопасности является задачей:</p> <p>А) личности</p> <p>Б) основных элементов экономической системы</p> <p>В) государства</p> <p>Г) органов судебной и законодательной власти</p> <p>10. Что представляет собой экономическая безопасность?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Условие экономического развития;</li> <li>2. Цель экономического развития;</li> <li>3. Принцип экономического развития;</li> <li>4. Закон экономического развития.</li> </ol>
		ОПК-4	тестирование	<p>1. Первая группа пороговых значений индикаторов экономической безопасности касается:</p> <p>А) военной сферы, ее способности оградить государство от негативного вмешательства</p> <p>Б) производственной сферы, ее способности</p>

				<p>функционировать при минимальной зависимости от внешнего мира</p> <p>В) политической сферы, ее способности оградить государство от негативного вмешательства</p> <p>Г) научной сферы, ее способности функционировать при минимальной зависимости от внешнего мира</p> <p>2. Объекты экономической безопасности:</p> <p>А) личность, общество, государство, природные богатства</p> <p>Б) личность, общество, государство, недвижимость</p> <p>В) личность, общество, государство, основные элементы экономической системы</p> <p>Г) личность, общество, государство, финансовые ресурсы</p>
		ПК-1	тестирование	<p>Задание 1. Угроза это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) неконкретная форма опасности</li> <li>2) система показателей</li> <li>3) приносит прибыль государству</li> <li>4) все перечисленное не верно</li> </ol> <p>Задание 2. Вид экономического потенциала, который формируется в процессе взаимодействия природных и трудовых ресурсов, основного капитала и научно-технического прогресса:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) производственный</li> <li>2) природно-ресурсный</li> <li>3) научно-технический</li> <li>4) трудовой</li> </ol> <p>Задание 3. Добавьте пропущенные слова в определение категории «экономическая безопасность» - «Совокупность условий и факторов, обеспечивающих _____ национальной экономики, ее стабильность и ее устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) устойчивость</li> <li>2) независимость</li> <li>3) конкурентоспособность</li> <li>4) экономический суверенитет</li> </ol> <p>Задание 4. Угрозы экономической безопасности отличаются от национальных интересов по следующим характеристикам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) менее изменчивы</li> <li>2) более диверсифицированы</li> <li>3) всегда предсказуемы</li> <li>4) все перечисленное верно</li> </ol>
		ПК-2	Тестирование	<p>Задание 5. Вид экономической политики, который в полной мере отвечает задачам обеспечения экономической безопасности государства:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) стабилизационная политика</li> <li>2) политика «вашингтонского консенсуса»</li> <li>3) социальная политика</li> </ol>



				<p>4) все ответы верны</p> <p>Задание 6. Снижение уровня жизни населения, как правило, соответствует следующему уровню угроз экономической безопасности региона:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) мезоуровень</li> <li>2) мегамакроуровень</li> <li>3) макроуровень</li> <li>4) микроуровень</li> </ol>
		ПК-3	Тестиرو вание	<p>Задание 7. В соответствии с общей структуризацией экономики реальный сектор экономики принято подразделять на следующее количество подсекторов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) два</li> <li>2) три</li> <li>3) четыре</li> <li>4) пять</li> </ol> <p>Задание 8. Уровень конкурентных отношений, когда носителями конкурентных преимуществ выступают отдельные предприятия, фирмы, отрасли и отраслевые комплексы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) микроуровень</li> <li>2) мезоуровень</li> <li>3) гипермакроуровень</li> <li>4) макроуровень</li> </ol>
5.	<b>Раздел -5 «Критерии и индикаторы (показатели, параметры) экономической безопасности государства»</b>	ОПК-2	тестиро вание	<p>14. К производственным индикаторам не относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- потери при осуществлении хозяйственной деятельности не превысят размеры чистой прибыли;</li> <li>- динамика развития производства (базисные и цепные темпы роста валовой продукции;</li> <li>- темп обновления основных средств;</li> <li>- конкурентоспособность продукции;</li> <li>- фондоотдача.</li> </ul> <p>15. Ускоренная амортизация - это налоговая льгота, которую получают предприятия инвестировавшие свои средства в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основной капитал</li> <li>- оборотный капитал</li> <li>- основной и оборотный капитал</li> <li>- имущество находящиеся на ответственном хранении</li> </ul>
		ОПК-4	тестиро вание	<p>12. К задачам обеспечения экономической безопасности на микроэкономическом уровне относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ликвидация или реорганизация неэффективных экономических структур</li> <li>– организация согласительного процесса в целях торможения роста цен</li> <li>– увеличение нормы сбережений и формирование благоприятного инвестиционного климата,</li> </ul>

				<p>способствующего трансформации накоплений в инвестиции</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечение перелива финансовых и производственных ресурсов от жизнеспособных предприятий и секторов к эффективным производителям и в сектора роста</li> </ul> <p>13. Источником потенциальной опасности экономической безопасности организации не является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налоговая политика предприятия;</li> <li>- неквалифицированный персонал;</li> <li>- информационные технологии;</li> <li>- снижение рентабельности активов и продаж;</li> </ul> <p style="padding-left: 40px;">а) - средства массовой информации.</p>
		ПК-1	тестирование	<p>10. В настоящее время отечественные предприятия в большинстве своем используют в следующие источники финансирования инвестиций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- собственные</li> <li>- заемные</li> <li>- все вышеперечисленные</li> </ul> <p>11. Инструменты снижения риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- диверсификация активов;</li> <li>- хеджирование;</li> <li>- приобретение дополнительной информации;</li> </ul> <p>- все ответы верны.</p>
		ПК-2	тестирование	<p>8. Равновесие фирмы как актива обеспечивается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовым равновесием между ликвидностью, доходностью и риском;</li> <li>- равновесием объема финансовых вложений и собственных источников финансирования;</li> <li>- балансовым равновесием активов и пассивов организации;</li> <li>- соблюдением всех перечисленных условий.</li> </ul> <p>9. В структуре курса экономическая безопасность принято выделять следующие основные элементы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– институциональная самостоятельность</li> <li>– хозяйственную независимость</li> <li>– стабильность и устойчивость национальной экономики</li> </ul> <p>– все ответы верны</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>6. К показателям экономической безопасности относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки</li> <li>– конкурентоспособность</li> <li>– структура экономики</li> <li>– все ответы верны</li> </ul> <p>7. Прочность и надёжность элементов экономической системы, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки характеризует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– стабильность экономической системы</li> <li>– устойчивость экономической системы</li> </ul>

				<ul style="list-style-type: none"> <li>– потенциал экономической системы</li> <li>– конкурентоспособность экономики</li> </ul>
6.	<b>Раздел -6</b> «Экономическая глобализация: некоторые аспекты проблемы экономической безопасности в секторах и отраслях экономики»	ОПК-2	тестирование	<p>4. К субъектам экономической безопасности относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– государство</li> <li>– министерства, ведомства, службы и др.</li> <li>– законодательные структуры</li> <li>– учреждения и ведомства государственного сектора экономики</li> <li>– учреждения и ведомства частного сектора экономики</li> <li>– все ответы верны</li> </ul> <p>5. Явления и процессы, оказывающие негативное воздействие на хозяйство страны, ущемляющие экономические интересы личности, общества предприятий, регионов и государства – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– угрозы экономической безопасности</li> <li>– опасности экономической безопасности</li> <li>– риски экономической безопасности</li> </ul> <p>– нет верного ответа</p>
		ОПК-4	тестирование	<p>6. К показателям экономической безопасности относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки</li> <li>– конкурентоспособность</li> <li>– структура экономики</li> <li>– все ответы верны</li> </ul> <p>7. Прочность и надёжность элементов экономической системы, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки характеризует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– стабильность экономической системы</li> <li>– устойчивость экономической системы</li> <li>– потенциал экономической системы</li> <li>– конкурентоспособность экономики</li> </ul>
		ПК-1	тестирование	<p>4. К субъектам экономической безопасности относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– государство</li> <li>– министерства, ведомства, службы и др.</li> <li>– законодательные структуры</li> <li>– учреждения и ведомства государственного сектора экономики</li> <li>– учреждения и ведомства частного сектора экономики</li> <li>– все ответы верны</li> </ul> <p>5. Явления и процессы, оказывающие негативное воздействие на хозяйство страны, ущемляющие экономические интересы личности, общества предприятий, регионов и государства – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– угрозы экономической безопасности</li> <li>– опасности экономической безопасности</li> <li>– риски экономической безопасности</li> </ul>

		ПК-2	Тести- вание	<p>2. Фундаментальной основой экономической безопасности предприятия является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- устойчивость предприятия в долгосрочном развитии;</li> <li>- прибыльность работы предприятия;</li> <li>- диверсификация деятельности;</li> <li>- высокая инвестиционная привлекательность;</li> </ul> <p>-все ответы верны.</p> <p>3. К объектам экономической безопасности относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– экономическая система</li> <li>– природные богатства</li> <li>– производственные и непроизводственные фонды</li> </ul> <p>– все ответы верны</p>
		ПК-3	Тести- вание	<p>Обеспечение экономической безопасности является задачей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А) личности</li> <li>Б) основных элементов экономической системы</li> <li>В) государства</li> <li>Г) органов судебной и законодательной власти</li> </ul> <p>10. Что представляет собой экономическая безопасность?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Условие экономического развития;</li> <li>2. Цель экономического развития;</li> <li>3. Принцип экономического развития;</li> <li>4. Закон экономического развития.</li> </ul>

#### 4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-2	<p>1) Экономическая безопасность: предмет и метод курса. Понятие «экономическая безопасность», ее определение, категории и содержание.</p> <p>2) Роль и место экономической безопасности в системе национальной безопасности. Объект и субъекты экономической безопасности. Основные термины и понятия: опасность, вызов, риск, угроза.</p> <p>3) Жизненно важные интересы личности, общества и государства. Национальные ценности. Национальный образ жизни.</p> <p>4) Структура понятия «безопасность». Уровни безопасности: международная, национальная, государства, общества, региона, организации, личности.</p> <p>5) Виды безопасности: военная, социальная,</p>

	<p>политическая, демографическая, генетическая, экологическая, криминологическая, информационная, энергетическая, культурная, интеллектуальная, правовая, экономическая.</p> <p>6) Правовое обеспечение национальной безопасности России.</p> <p>7) Понятие, сущность и содержание «национальных интересов». Национальные приоритеты России.</p> <p>8) Угрозы национальной России и предпосылки ее обеспечения.</p> <p>9) Государственные органы обеспечения национальной безопасности России.</p> <p>10) Правовое обеспечение экономической безопасности России.</p>
ОПК-4	<p>11) Стратегия экономической безопасности России.</p> <p>12) Стратегическая цель обеспечения экономической безопасности России на микроэкономическом и макроэкономических уровнях.</p> <p>13) Главная цель экономической стратегии в России. Экономический рост. Структурная деформация экономики.</p> <p>14) Инвестиционная и инновационная активность, научно-технический потенциал.</p> <p>15) Тенденция к превращению России в топливно-сырьевую страну. Усиление импортной зависимости. Утечка из страны валютных ресурсов.</p> <p>16) Углубление имущественного расслоения общества. Чрезмерная открытость экономики. Криминализация экономических отношений.</p> <p>17) Оценка эффективности мер государственного регулирования экономических процессов в экстремальных условиях.</p> <p>18) Пороговые значения экономической безопасности.</p> <p>19) Первая группа пороговых значений индикаторов ЭБ производственной сферы, уровня жизни населения.</p> <p>20) Классификация угроз экономической безопасности</p>
ПК-1	<p>21) Классификация показателей экономической безопасности. Степень значимости показателей.</p> <p>22) Период действия угроз и их прогнозирование. Состав угроз, характер и масштаб вероятного ущерба от их воздействия.</p> <p>23) Характеристика групп показателей и их состав. Общие макроэкономические показатели. Уровень и качество жизни. Уровень инфляции. Уровень безработицы. Экономический рост. Темп роста промышленного производства.</p> <p>24) Базовые макроэкономические показатели, определение и содержание наиболее важных показателей</p>

	<p>экономической безопасности. Структура собственности. Динамика разгосударствления и приватизации.</p> <p>Развитие рыночных структур.</p> <p>25) Оценки преемственности пороговых значений экономической безопасности при практической реализации стратегии экономической безопасности государства.</p> <p>26) Общие представления о методах оценки экономической безопасности государства. Множественность методов расчета. Методы определения пороговых показателей.</p> <p>27) Методы экспертной оценки. Метод анализа и обработки сценариев. Метод оптимизации.</p> <p>28) Теоретико-игровые методы. Метод распознавания образов. Методы теории нечетких систем. Методы многомерного статистического анализа.</p>
ПК-2	<p>29) Коррупция как угроза экономической безопасности. Методы оценки и измерители коррупции в экономике. Особенности и отличия методов.</p> <p>30) Финансовая система. Основные понятия и определения. Структура финансовой системы России.</p> <p>31) Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страны.</p> <p>32) Финансовая безопасность. Основные сегменты финансовой безопасности страны и региона. Стратегия финансовой безопасности.</p> <p>33) Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности России. Формальные и неформальные показатели социально-экономического развития.</p> <p>34) Финансовая безопасность организации.</p>
ПК-3	<p>35. Криминальные явления в финансово-кредитной сфере и борьба ОВД с ними.</p> <p>36. Криминальные явления во внешнеэкономической деятельности и борьба ОВД с ними.</p> <p>37. Обеспечение экономической безопасности в ТЭК.</p> <p>38. Фальшивомонетничество и борьба ОВД с ним.</p> <p>39. Налоговые преступления: современный аспект.</p>

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

#### 5.1.1. Основная литература

1. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

### 5.1.2. Дополнительная 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения : учебное пособие для вузов / Ю. В. Николаева [и др.] ; под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516371> (дата обращения: 01.03.2023).

### 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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Экономическая безопасность» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время передать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

## **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) «**Экономическая безопасность**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* 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 (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика

английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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) «**Экономическая безопасность**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Экономическая безопасность**» 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) «**Экономическая безопасность**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Экономическая безопасность**» 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) «**Экономическая безопасность**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ


№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » \_\_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКИ**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета 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.....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	22
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	22
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	48
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ....	48
5.1.1. Основная литература.....	49
5.1.2. Дополнительная литература .....	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).....	49
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	50
5.4.1. Средства информационных технологий.....	50
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	51
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	51
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	51
5.6. Образовательные технологии .....	52
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	66

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит и банки**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит и банки**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления  
Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова

## 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 основным направлениям функционирования денежной, кредитной, банковской систем.

Задачи дисциплины (модуля):

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 банковской системы РФ.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: УК-10; ОПК-4; ПК-2; ПК-3 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Анализ экономических показателей	УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике. УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей. УК -10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным	<i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

		бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	
Оперативное и стратегическое управление	ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.	ОПК-4.1. Планирует, организует и контролирует профессиональную деятельность в области финансового обоснования управленческих решений; ОПК-4.2. Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность; ОПК-4.3. Владеет навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности.	<i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности <i>Уметь:</i> рассчитывать разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения <i>Владеть:</i> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, контроля и учета ее результатов
	ПК-2 Способен выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов, осуществлять анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия	ПК-2.1 Владеет навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов ПК 2.2 - Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований ПК 2.3 - Обладает умением осуществлять анализ схем отмывания	<i>Знать:</i> теоретические основы проведения финансовых операций <i>Уметь:</i> выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов <i>Владеть:</i> навыками осуществления анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма



	отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	
Управление рисками	ПК-3 Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	ПК-3.1. Обладает умением осуществлять планирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации; ПК-3.2. Обладает умением генерирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций; ПК-3.3. Обладает навыками осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации	<i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной деятельности подразделений по управлению рисками <i>Уметь:</i> проводить планирование, координирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации <i>Владеть:</i> навыками осуществления нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации

## 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 семестре 5, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен зачет с оценкой в семестре 5.

## 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	24	24			
Практические занятия	48	48			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>63</b>	<b>63</b>			
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой			
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							
			Всего	Лекционные занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Семинарские/практические занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
<b>Семестр 5</b>										
Раздел 1. Денежная система	36	20	16	8			8			
Раздел 2. Кредитная система	36	20	16	8			8			

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической
Раздел 3. Специализированные финансово-кредитные институты организации	36	20	16	4		12				
Раздел 4. Банковская система. Валютная система	27	3	24	4		20				
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>63</b>	<b>72</b>	<b>24</b>		<b>48</b>				
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой									

## 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

### Раздел 1. Денежная система.

**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.

#### Тема 1.1. Рынок 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.

## **Тема 1.2. Денежная система РФ.**

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

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.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.**

**Тема практического занятия: \_\_ Денежная система РФ.**

**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**

**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.

### **Тема 2.1. Основы кредитных отношений.**

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

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.

### **Тема 2.2. Кредитная система.**

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

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.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

### **Тема практического занятия: \_\_\_\_ Кредитная система.**

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

#### **Виды 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 2008 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>
30.04.08			
30.05.08			
30.06.08			
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 2008 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 2008 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.**

**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

#### **Тема 3.1. Лизинговые и факторинговые компании.**

##### **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.

### **Тема 3.2. Инвестиционные фонды, кредитные потребительские кооперативы.**

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

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.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.**

**Тема практического занятия: \_\_ Лизинговые и факторинговые компании.**

**Форма практического задания:** реферат.

**Темы рефератов:** к разделу 3:

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

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

### **РАЗДЕЛ 4. Банковская система. Валютная система.**

**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.

Мировая валютная система и ее эволюция. Сущность и структура мировой валютной системы. Парижская валютная система. Генуэзская валютная система. Бреттонвудская валютная система. Ямайская валютная система. Региональные валютные системы. Европейская валютная система. Валютная система РФ. Становление валютной системы РФ. Структура валютной системы.

Сущность, функции, принципы организации, структура и виды валютных рынков. Сущность валютного рынка, его функции и структура. Виды валютных рынков. Валютная политика РФ.

Международные расчеты: сущность и формы. Мировой рынок ссудных капиталов: сущность, функции, структура. Сущность и функции мирового рынка ссудных капиталов. Его структура. Международный кредит: сущность, формы, роль в мировой экономике. Сущность международного кредита. Формы международного кредита. Государственное регулирование международных кредитных отношений. Международные валютно-кредитные и финансовые институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Европейский банк реконструкции и развития.

#### **Тема 4.1. Банки. Банковская система. Коммерческие банки.**

##### **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.

#### **Тема 4.2. Валютная система.**

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

Мировая валютная система и ее эволюция. Сущность и структура мировой валютной системы. Парижская валютная система. Генуэзская валютная система. Бреттонвудская валютная система. Ямайская валютная система. Региональные валютные системы. Европейская валютная система. Валютная система РФ. Становление валютной системы РФ. Структура валютной системы. Сущность, функции, принципы организации, структура и виды валютных рынков. Сущность валютного рынка, его функции и структура. Виды валютных рынков. Валютная политика РФ.

Международные расчеты: сущность и формы. Мировой рынок ссудных капиталов: сущность, функции, структура. Сущность и функции мирового рынка ссудных капиталов. Его структура. Международный кредит: сущность, формы, роль в мировой экономике. Сущность международного кредита. Формы международного кредита. Государственное регулирование международных кредитных отношений. Международные валютно-кредитные и финансовые институты. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Европейский банк реконструкции и развития.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.**

#### **Тема практического занятия: Валютная система.**

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

##### **Пример практико-ориентированного задания к разделу 4:**

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 1.09.2020 по 1.09.2022. 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.
- 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.
6. Определите паритет покупательной способности российского рубля и американского доллара. Условная потребительская корзина из трех товаров А, В и С приведена в табл.

Товары Страны	Цена товара			Количество товара		
	А	В	С	А	в	с
Россия	5руб.	10руб.	100руб.	100	20	10
США	0,1 долл.	1,0 долл.	2.0 долл.	100	20	10

7. Допустим, что обменный курс японской йены и доллара США равен 200 йенам за 1 долл., и Вы приобретаете облигации на 200 000 йен с выплатой 12,5% годовых. Если за год йена удешевляется относительно доллара на 25 %, то какую сумму составят Ваши доходы от этой инвестиции к концу года в долларах?
8. Допустим, что обменный курс японской йены и доллара США равен 200 йен за 1 долл., и Вы приобретаете облигации на 200 000 йен с выплатой 12,5% годовых.  
 Если за год йена дорожает относительно доллара на 25%, какой доход в долларах вы получите по итогам года?
9. Компания Германии экспортировала автомобили в США по цене 10 тыс. долл. Валютный курс составлял: 1,5 евро за 1,0\$. Издержки производства на один автомобиль составляли 11 тыс. евро. Определите, как изменилась прибыль экспортеров в немецких при повышении курса марки на 20 % (в процентах).

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

### **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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. Семестр _5</b>		
Раздел 1. Денежная система.	<b>20</b>	Реферат
Раздел 2. Кредитная система.	<b>20</b>	расчетно-аналитическое задание
Раздел 3. Специализированные финансово-кредитные институты	<b>20</b>	кейс
Раздел 4. Банковская система. Валютная система	<b>3</b>	расчетно-аналитическое задание
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>63</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>63</b>	

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

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Денежная система**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Денежная система.**

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?

## Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости, характера кредита и заемщика, характера целевых потребностей заемщика.
2. Банковская форма кредита и его особенности.
3. Коммерческий кредит его эволюция и особенности.
4. Особенности государственного, международного и потребительского кредита.
5. Критерии для классификации видов кредита: потребности заемщика; отраслевая направленность.
6. Понятие «кредитная система»;
7. Структура кредитной системы (фундаментальный блок, организационный блок, регулирующих блок).
8. Централизованная кредитная система; рыночная и кредитная система; кредитная система переходного периода.
9. Необходимость и сущность кредита.
10. Формы и виды кредита.
11. Кредитная система страны.
12. Экономическая теория денег
13. Измерение денежной массы.
14. Эволюция форм и видов денег.
15. Происхождение денег и их роль в экономике.

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

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, 2023. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511512> (дата обращения: 01.03.2023).

2. 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, 2023. — 519 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16120-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530456> (дата обращения: 01.03.2023).

### Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Кредитная система.

#### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

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?

## **Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 2.**

**Задание 1.** Задача 4. Кредит в размере 1,5 млн. руб. выдан на 1 год под 18 % годовых.

Определите сумму возврата.

**Задание 2.** Через 350 дней с момента подписания контракта должна быть возвращена сумма 5 млн. руб., которая выдается по простой ставке 17 % годовых при точном числе дней в году. Продолжительность года – 365 дней.

Определите сумму процентных денег.

**Задание 3.** Кредит в размере 2,5 млн. руб. выдан 12 марта до 25 декабря включительно под 17% годовых. Т точное = 288 дней; Т приближенное = 283 дня; К = 365 дней. Определите размер суммы возврата при точном и приближенном числе дней.

**Задание 4.** Кредит в размере 5 млн. руб. выдан в 2013 г. на 100 дней под 19 % годовых. Определить сумму возврата.

**Задание 5.** Размер займа – 1500 тыс. руб. под 25 % годовых на 1 год. Темп инфляции ожидается в размере 15 % годовых. Определить реальную процентную ставку, если кредитным договором не предусмотрена компенсация инфляционных потерь.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.**

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511118> (дата обращения: 01.03.2023)..

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511386> (дата обращения: 01.03.2023).

## **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Специализированные финансово-кредитные институты.**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.**

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?

### **Перечень видов кейсов к разделу 3.**

**Кейс 1.** Вводные данные: Компания занимается разработкой и производством офисной и жилой мебели (кухни), ориентированной на современные потребности клиента. Предприятие использует качественные материалы, передовые технологии и высокотехнологичное оборудование. Производственная площадка в Московской области, ультрасовременное европейское оборудование, IT решения. Начало производственной деятельности компании - в 2001 году, на конец 2018 года выручка достигала более 1,1 млрд руб. Ежегодный рост выручки составляет 10-15%.

Категория клиента: особенность данной компании состояла в ее закрединованности и ограничении по лимитам.

Предметом лизинга данного проекта было б/у оборудование европейского производителя в отличном состоянии после реновации (2007 г.в.) с гарантией. Импортный контракт, стоимость – 600 тыс. евро.

Изначально рассматривался классический финансовый лизинг в рублях.

Пожелания клиента:

Аванс 20% от суммы при покупке лизинга;

Срок лизинга – 60 мес.,

Ставка – 15% годовых;

График платежей – равномерный, то есть в течение всего срока компания будет вносить платежи одинакового размера.

Проблема: мало лизинговых компаний рассматривают б/у оборудование, особенно если речь идет об импортном поставщике, т.к. в случае невыполнения лизингополучателем своих обязательств, может возникнуть необходимость изымать данное оборудование и искать на него покупателей. В России не развит вторичный рынок, особенно по б/у оборудованию.

**Кейс 2.** Вводные данные: Компания специализируется в основном на сервисном обслуживании копировальной техники, поставках расходных материалов и запасных частей в регионы России. Компания является официальным поставщиком Ricoh и дилером Konica-Minolta. Также предоставляет услуги по аутсорсингу и аренде копировально-множительной техники с заключением покопийных сервисных договоров. Начало производственной деятельности - с 2006 года, выручка за 2018 год – более 1 млрд. руб.

Категория клиента – умеренно закрединованный, практически все лимиты выбраны, выручка компании растет до 10% ежегодно.

Предмет лизинга – МФУ (копировально-множительная техника) стоимостью – 180 млн. руб.

Вид лизинга – псевдо-возвратный лизинг, привлечение в рублях.

Условия финансирования: аванс – 20%, срок 36 мес., ставка 15% годовых, график платежей – равномерный.

Особенности сделки: оборудование закупается клиентом самостоятельно крупным оптом (большие скидки). Далее по факту размещения партий клиентам оформляется возвратный лизинг.

Проблема 1: заключается в самом предмете лизинга. Низкая ликвидность на Российском рынке, низкая стоимость (до 100 тыс. р. за единицу).

Решение 1: осуществить объединение в комплекты.

Проблема 2: много объектов размещения техники, что сильно затрудняет процесс контроля.

Решение 2: запрос отчетов по месту нахождения предмета лизинга у клиента и отслеживание по IP-адресам.

**Кейс 3.** Вводные данные: Инновационно-технологическая компания. Первое Российское предприятие, реализующее возможности 3D-проектирования и аддитивных технологий для изготовления индивидуальных имплантатов (медицинский титан), применяемых при лечении пациентов в сложнейших случаях. Начало производственной деятельности – 2016 год, выручка за 2018 год – более 60 млн. руб.

Категория клиента – слабое финансовое положение, старт-ап, выручка компании не растет в соответствии с заявленными показателями бизнес плана.

Предмет лизинга – оборудование европейского производства, современный 3D-принтер (титан), стоимость – 750 тыс. евро.

Вид лизинга – классический финансовый лизинг, привлечение в рублях.

Условия финансирования: аванс – 20 %, срок – 60 мес., ставка – 18% годовых, график платежей – равномерный

Особенности сделки: проект с нулевой компанией, старт-ап под поручительство действующего собственника бизнеса, дополнительное обеспечение (поручительство собственников).

Особенность проекта: Высокотехнологичный предмет лизинга (ПЛ).

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.**

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511118> (дата обращения: 01.03.2023)..

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511386> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Банковская система. Валютная система.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.**

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
19. Какова структура платежного баланса?
20. Каковы методы регулирования платежного баланса?
21. Охарактеризуйте платежный баланс России.
22. Каковы функции мирового рынка ссудных капиталов.
23. Охарактеризуйте структуру мирового рынка ссудных капиталов.
24. Какие формы международного кредита вы знаете?
25. Какова роль международного кредита в мировой экономике?
26. Охарактеризуйте виды валютных рынков.
27. Назовите участников валютного рынка.
28. Охарактеризуйте структуру валютных рынков.
29. Дайте определения валюты, валютного курса, котировки валют

#### **Перечень расчетно-практических заданий к разделу 4:**

Задача 1. Предприятие приобрело 10 тыс. долл. США на бирже 25 декабря 2009 г. по курсу 47,10 руб. за 1 долл. США. Курс Центрального банка на эту дату составлял 46,57 руб. за 1 долл. США. Рассчитайте курсовую разницу. Какую бухгалтерскую проводку следует сделать?

Задача 2. Остаток на счете 52 равен 1000 долл. США. Курс Центрального банка 46,00 руб. за 1 долл. США. На первый день отчетного квартала курс доллара составил 47,00 руб. за 1 долл. США, остаток на счете не изменился. Рассчитайте курсовую разницу. Положительная она или отрицательная?

Задача 3. АО приобретено 10 тыс. долл. США по курсу сделки 49,00 руб. за 1 долл. США. Курс Центрального банка РФ на день покупки составлял 47,00 руб. за 1 долл. США. Рассчитайте курсовую разницу.

Задача 4. Курс доллара США к рублю 49,00 руб.; курс немецкой марки к рублю 23,00 руб. Рассчитайте кросс-курс доллара США к немецкой марки. Задача № 6 Курс австр. долл. к 1 долл. США составляет 0,7046 и курс 1 япон. иены –117,9, Рассчитайте кросс-курс 1 япон. иены к 1 австр. долл.

Задача 5. Курс австр. долл. к 1 долл. США составляет 0,7046 и курс 1 япон. иены –117,9, Рассчитайте кросс-курс 1 япон. иены к 1 австр. долл.

Задача 6. Курс немецкой марки к рублю –33,11 руб, курс японской иены к рублю: 10 иен –451 руб. Рассчитайте курс немецкой марки к японской иене.

Задача 7. Курс немецкой марки к доллару США составляет 1,6640. Имеется в наличии 300 немецких марок. Рассчитайте эквивалент в долл. США.

Задача 8. ОА «Перспектива» заключило трехмесячный форвардный контракт на покупку 20 тыс. долл. США. Форвардный курс по контракту был установлен 47,50 руб. за 1 долл. Через три месяца

в день исполнения форвардного контракта курс спот может составлять 46,00 или 49,00 руб. за 1 долл. Какова потенциальная прибыль или упущенная выгода АО «Перспектива»?

Задача 9. АО «Перспектива» покупает опцион пут со следующими параметрами: сумма – 50 тыс. долл. США; срок – 3 месяца; курс опциона (страйк-цена) – 47,00 руб. за 1 долл.; премия (цена опциона) – 210 руб. за 1 долл.; стиль – европейский. В день исполнения опциона курс спот может составить 46,00 руб. или 49,00 руб. за 1 долл. В каком случае АО «Перспектива» следует продавать опцион, а в каком – нет? Какова потенциальная прибыль?

Задача 10. АО «Простор» купило на бирже 10000 долл. США по курсу спот 45,70 руб. за 1 долл. США и заключило форвардный контракт на продажу через три месяца по курсу 46,20 руб. за 1 долл. США; затем разместило эти 10000 долл. США на трехмесячном валютном депозите в банке «Салют» по ставке либор, которая составляла на тот момент 3,16% годовых. Полученная через три месяца сумма была продана в соответствии с форвардным контрактом. Каковы величина прибыли и годовая норма прибыли?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.**

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511118> (дата обращения: 01.03.2023)..

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511386> (дата обращения: 01.03.2023).



## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет с оценкой в семестре 5, который проводится в устной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенций</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	<b>Раздел -1 «Денежная система»</b>	УК-10	Тестирование	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;

			<p>3) повышение процентных ставок;</p> <p>4) все предыдущие ответы верны;</p> <p>5) меры, не рассмотренные в приведенных выше ответах.</p> <p>2. Среди перечисленных ниже утверждений определите верное:</p> <p>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.</p> <p>2) продажа государственных облигаций коммерческим банкам увеличивает объем денежной массы;</p> <p>3) если норма обязательных резервов составляет 100%, банковская система не может создавать деньги;</p> <p>4) если норма обязательных резервов равна 100 %, денежный мультипликатор равен нулю;</p> <p>5) за любой промежуток времени поступление денег в банк превышать изъятие денег;</p> <p>6) все вышеприведенные утверждения правильны.</p> <p>3. Увеличение предложения денег в стране может быть осуществлено за счет:</p> <p>1) изменения учетной ставки Центрального банка;</p> <p>2) денежной эмиссии в стране;</p> <p>3) изменения нормы резервирования;</p> <p>4) участия Центрального банка на открытом рынке ценных бумаг</p>
		ОПК-4	<p>тестирование</p> <p>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:</p> <p>1) 50 % и 250 млрд ден. ед.;</p> <p>2) 50 % и 750 млрд ден. ед.;</p> <p>3) 100% и 500 млрд ден. ед.;</p> <p>4) 20% и 100 млрд ден. ед.;</p> <p>5) 20 % и 2500 млрд ден. ед.</p> <p>5. Если Центральный банк принимает решение сократить предложение денег в стране, он должен:</p> <p>1) уменьшить учетную ставку;</p> <p>2) осуществить покупку государственных облигаций на открытом рынке</p> <p>3) уменьшить норму обязательных резервов;</p> <p>4) осуществить денежную эмиссию</p> <p>6. Функции рынка ссудных капиталов:</p> <p>а) стимулирующая</p> <p>б) информационная</p> <p>в) инвестиционная</p>



			<p>страны.  D. Совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.  2. Золотослитковый стандарт предусматривал:  A. Одновременное обращение золотых и серебряных монет.  B. Размен банкнот на золото большого веса.  C. Размен банкнот на бумажные и кредитные деньги.  D. Размен банкнот на девизы – иностранную валюту, беспрепятственно разменную на любое количество золота.  3. В рыночной модели экономики центральный банк обычно предоставляет денежные средства правительству:  A. В порядке кредитования под определенное обеспечение.  B. На безвозмездной основе.  C. Только при наличии гарантий международных валютно-финансовых организаций.  D. На кредитной основе без всякого обеспечения  4. Коммерческий кредит, как правило, носит ... характер.  A. Краткосрочный.  B. Долгосрочный.  C. Бессрочный.  D. Средне- и долгосрочный.  5. Задача: Банк «Экспресс» осуществляет прием депозитов на квартал по ставке 20 % годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 500 тыс. рублей.</p>
		ОПК-4	<p>Тестирование</p> <p>1. ... – это денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента стоимости за двумя металлами – золотом и серебром, а монеты из них функционируют на равных основаниях.  2. Платежи за товары и услуги внутри страны производятся:  A. В иностранной и национальной валютах.  B. В иностранной валюте.  C. Исключительно в национальной валюте.  D. В международных счетных денежных единицах.  3. Денежная реформа – это:  A. Полное преобразование денежной системы страны.  B. Долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег.  C. Полное или частичное изменение денежной системы страны.  D. Процесс утраты золотом денежных функций.</p>

			<p>4. Девальвация предполагает:</p> <p>А. Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.</p> <p>В. Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.</p> <p>С. Укрупнение действующего в стране масштаба цен.</p> <p>Д. Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.</p> <p>5. Задача: Ставка процентов составляла 15 % годовых. Определить сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления, если депозит положили в банк 13.05, а востребовали 27.11</p>
		<p>ПК-2</p> <p>Тестирование</p>	<p>1. Золотодевизный стандарт предусматривал:</p> <p>А. Размен банкнот на золотые слитки большого веса.</p> <p>В. Обращение золотых монет, выполняющих все денежные функции.</p> <p>С. Обмен банкнот на иностранные валюты, беспрепятственно разменные на золото.</p> <p>Д. Одновременное обращение золотых и серебряных монет.</p> <p>2. Эмиссионный механизм – это:</p> <p>А. Эмиссионный центр страны и система расчетно-кассовых центров.</p> <p>В. Эмиссионный центр и инкассовая служба страны.</p> <p>С. Порядок выпуска денег в оборот и их изъятия из оборота.</p> <p>Д. Технология печатания банкнот и чеканки металлической разменной монеты.</p> <p>3. При функционировании биметаллизма система двойной валюты предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается:</p> <p>А. Стихийно.</p> <p>В. По согласованию хозяйствующих субъектов.</p> <p>С. Государством.</p> <p>Д. Коммерческими банками.</p> <p>4. Цель денежной реформы заключается в</p> <p>А. Косметической замене обращающихся денежных знаков, придании им более удобного формата и расцветки, повышении степени защиты.</p> <p>В. Стабилизации денежного обращения или упрощении условий его функционирования.</p> <p>С. Проведении комплекса мероприятий, направленных на повышение валютного курса национальной денежной единицы.</p> <p>Д. Изменении действующего в стране масштаба цен.</p> <p>5. Задача. Валовой доход равен 125 000 руб., а цена продажи аналогичного объекта недвижимости составила 750 000 руб. Определить</p>

				ставку валовой доходности и мультипликатор валовых рентных платежей.
		ПК-3	тестирование	<p>1. Цель антиинфляционной политики заключается в:</p> <p>А. Установлении контроля над инфляцией и приемлемых для народного хозяйства темпов ее роста.</p> <p>В. Установлении тотального контроля над ценами и доходами, производством и распределением продукции.</p> <p>С. Изменении структуры денежной массы, изъятии обесценившихся металлических монет и банкнот мелкого достоинства и замене их банкнотами более крупного достоинства.</p> <p>Д. Запрещении наличного денежного оборота и его повсеместной замене безналичным денежным оборотом.</p> <p>2. Платежи за товары и услуги внутри страны производятся:</p> <p>А. В иностранной и национальной валютах.</p> <p>В. В иностранной валюте.</p> <p>С. Исключительно в национальной валюте.</p> <p>Д. В международных счетных денежных единицах.</p> <p>3. Основными методами стабилизации денежного обращения и валют являются:</p> <p>А. Ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция.</p> <p>В. Инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов.</p> <p>С. Нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация.</p> <p>Д. Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация.</p> <p>4. При инфляции ... в платежном обороте существует избыток денежной массы по сравнению с ограниченным предложением товаров, что вызывает повышение уровня цен и обесценение денег.</p> <p>А. Спроса.</p> <p>В. Предложения.</p> <p>С. Издержек.</p> <p>Д. Зарботной платы.</p> <p>5. Задача. Чистый операционный доход равен 200 000 руб., стоимость недвижимости – 900 000 руб. Определить ставку капитализации.</p>
3.	<b>Раздел -3 «Специализированные финансово-кредитные институты»</b>	УК-10	тестирование	<p>1. Управление денежной системой в условиях плановой модели экономики осуществляется преимущественно:</p> <p>А. Административными методами управления.</p> <p>В. Экономическими методами управления.</p> <p>С. Стихийно.</p> <p>Д. Децентрализованно.</p>



				<p>2. Биметаллизм и монометаллизм являются типами денежной системы ... обращения.</p> <p>А. Бумажного.  В. Кредитного.  С. Металлического.  D. Бумажно-кредитного.</p> <p>3. Скрытая инфляция характеризуется:</p> <p>А. Отсутствием платежеспособного спроса населения.  В. Значительным увеличением общего уровня цен.  С. Ростом цен в государственной торговле при стабильных ценах в частной и кооперативной торговле.  D. Дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг, функционированием "черного" рынка.</p> <p>4. Деноминация представляет собой:</p> <p>А. Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.  В. Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.  С. Укрупнение действующего масштаба цен.  D. Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.</p> <p>5. Задача. Инвестор планирует получить 15 % дохода на свои вложения в объект недвижимости, чистый операционный доход которого равен 160 000 руб. Для финансирования сделки взят кредит на <math>n = 10</math> лет под <math>i = 12</math> % годовых. Сумма кредита составила 80 % от стоимости объекта. Определить ставку капитализации и стоимость объекта.</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>1. Не будет элементом банковской системы:</p> <p>а) Центральный эмиссионный банк.  б) Небанковская кредитные институты  в) Коммерческий банк.  г) Казначейство.</p> <p>2. Что такое коммерческий банк?</p> <p>а) Структурное подразделение Министерства экономики.  б) Посредник в расчетах и кредитовании.  в) Финансовый агент правительства</p> <p>3. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:</p> <p>а) государственную  б) частную  в) смешанную</p>

			<p>4. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:</p> <p>а) пенсионные фонды и страховые компании</p> <p>б) благотворительные фонды и финансовые компании</p> <p>в) оба варианта.</p> <p>5. Первым элементом банковской системы является:</p> <p>а) коммерческие банки</p> <p>б) центральный банк</p> <p>в) страховой сектор</p>
	ПК-2	Тестирование	<p>1. Каким исключительным правом владеет центральный банк?</p> <p>а) Проведения расчетов в народном хозяйстве</p> <p>б) Эмиссии банкнот</p> <p>в) Кредитование предприятий и организаций</p> <p>г) Аккумуляции временно свободных денежных средств</p> <p>2. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращения в стране?</p> <p>а) Информационная.</p> <p>б) Надзорная.</p> <p>в) Посредническая.</p> <p>г) Эмиссионная.</p> <p>3. Высший орган банка России:</p> <p>а) министерство финансов</p> <p>б) совет директоров</p> <p>в) общество кредиторов</p> <p>4. В основе выделения каких банков лежит признак банка по организационно-правовой форме?</p> <p>а) региональных</p> <p>б) универсальных</p> <p>в) Бесфилиальных</p> <p>г) акционерных</p> <p>5. Формой кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете?</p> <p>а) Овердрафт</p> <p>б) Факторинг</p> <p>в) Форфейтинг</p>
	ПК-3	тестирование	<p>1. Что такое межбанковский кредит?</p> <p>а) только активная операция банка</p> <p>б) только пассивная операция банка</p> <p>в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка</p>

				<p>2. Что входит в банковскую систему РФ?</p> <p>а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик</p> <p>б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков</p> <p>в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков</p> <p>3. Какие формы банков, существуют в условиях одноуровневой банковской системы?</p> <p>а) Акционерные</p> <p>б) Частные</p> <p>в) Кооперативные</p> <p>г) Государственные</p> <p>4. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке?</p> <p>а) текущий</p> <p>б) депозитный</p> <p>в) ссудный</p> <p>5. Банком России осуществляется эмиссия чего?</p> <p>а) банкнот и монет</p> <p>б) векселей</p> <p>в) Акций</p> <p>г) облигаций</p>
4.	<b>Раздел-4 «Банковская система. Валютная система»</b>	УК-10	тести- ро- вание	<p>1.Первым уровнем банковской системы является:</p> <p>а) Фондовые банки</p> <p>б) Акционерные банки</p> <p>в) Коммерческие банки</p> <p>г) Центральный Банк</p> <p>2. Чему подотчетен Банк Росси?</p> <p>а) Государственной Думе</p> <p>б) Министерству Финансов</p> <p>в) Совету Федерации</p> <p>г) Счетной палате РФ</p> <p>3. Кому может быть выдан кредит Банком России?</p> <p>а) предприятию</p> <p>б) коммерческому банку</p> <p>в) частному лицу</p> <p>4.Что входит в структуру современной банковской системы России?</p> <p>а) Государственный бюджет</p> <p>б) Страховой сектор</p> <p>в) Банкирская доля</p> <p>г) Финансово-промышленные группы</p> <p>д) Коммерческие банки</p> <p>е) Специализированные финансово-кредитные организации</p>

			<p>ж) Центральный Банк России</p> <p>5. Выберите утверждение, которое относится к прибыли Банка России:</p> <p>а) полностью перечисляется в федеральный бюджет</p> <p>б) в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет</p> <p>в) остается полностью в распоряжении Банка России не образуется</p> <p>г) в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет</p>
	ОПК-4	тестирование	<p>1. Целями деятельности Центрального Банка РФ является:</p> <p>а) Получение прибыли</p> <p>б) Защита и обеспечение устойчивости курсов валют</p> <p>в) Развитие и укрепление банковской системы РФ</p> <p>г) Финансирование бюджетного дефицита</p> <p>2. Крупнейшей статьёй пассивов в балансе Банка России является:</p> <p>а) Наличные деньги в обращении</p> <p>б) Резервы и фонды</p> <p>в) Уставной капитал</p> <p>г) Средства коммерческих банков</p> <p>3. Какими резервами коммерческих банков являются средства кредитных организаций, которые хранятся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами?</p> <p>а) излишними</p> <p>б) свободными</p> <p>в) Обязательными</p> <p>г) дополнительными</p> <p>4. Первым уровнем банковской системы является:</p> <p>а) Депозитные банки</p> <p>б) Акционерные банки</p> <p>в) Фондовые банки</p> <p>г) Коммерческие банки</p> <p>д) ЦБ РФ</p> <p>5. В США роль центрального банка играет:</p> <p>а) ФРС</p> <p>б) Казначейство</p> <p>в) Министерство финансов</p> <p>г) Государственный банк США</p>
	ПК-2	тестирование	<p>1. Что такое центральный банк?</p> <p>а) Государственный орган</p> <p>б) Некоммерческое учреждение</p> <p>в) Коммерческая организация</p>

				<p>г) Юридическое лицо</p> <p>2. Клиенты ЦБ:  а) Правительство  б) Крупные компании  в) Все коммерческие банки</p> <p>2. Статьи баланса ЦБ:  а) Готовая продукция на складе  б) Депозиты населения  в) Резервы коммерческих банков  г) Деньги в кассе  д) Наличные деньги в обращении</p> <p>3. Формами выпуска денег ЦБ является:  а) Покупка валюты  б) Продажа гособлигаций  в) Покупка золота</p> <p>4. От чего может не зависеть ЦБ РФ?  а) Государственной Думы  б) От национального банковского совета  в) От правительства</p> <p>5. Будет ли Центральный Банк банком банков, по причине представления займов коммерческим банкам и хранения их вкладов?  а) Да  б) Нет</p>
		ПК-3	тестирование	<p>1. Целями деятельности ЦБ России принято считать:  а) Увеличение золотовалютных резервов  б) Развитие и укрепление банковской системы  в) Получение прибыли  г) Защита и обеспечение устойчивости рубля  д) Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы</p> <p>2. Какую статью включает в себя актив баланса Банка России?  а) Облигации государственного займа  б) Наличные деньги в кассах  в) Наличные деньги в обращении  г) Кредиты, выданные Правительством РФ</p> <p>3. Какую статью содержит пассив баланса Банка России?  а) Наличные деньги в кассах  б) Наличные деньги в обращении  в) Драгоценные металлы  г) Ценные бумаги правительства</p> <p>4. Какую статью содержит пассив баланса Банка России?</p>

				<p>а) Наличные деньги в кассах  б) Наличные деньги в обращении  в) Драгоценные металлы  г) Ценные бумаги правительства</p> <p>5. Формой выпуска денег Центрального Банка является:  а) Покупка валюты  б) Продажа гособлигаций  в) Покупка золота</p>
--	--	--	--	---

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

<b>Коды контролируемой компетенций</b>	<b>Вопросы /задания</b>
УК-10	<p>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</p>
ОПК-4	<p>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</p>
ПК-2	<p>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</p>

	<p>25.Лизинговые компании  26.Факторинговые компании  27.Кредитные потребительские кооперативы  28.Рынок ссудных капиталов  29.Задачи и функции кредитных организаций</p>
ПК-3	<p>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</p>

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

#### 5.1.1. Основная литература

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511118> (дата обращения: 01.03.2023).

2. 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, 2023. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511512> (дата обращения: 01.03.2023).

#### 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, 2023. — 519 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16120-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530456> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511386> (дата обращения: 01.03.2023).

## 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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Деньги, кредит и банки» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к дифференцированному зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время передать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

### **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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 специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* 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), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 и банки**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Деньги, кредит и 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 и банки**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 « 26 » __апреля__2023 года	01.09.2023
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  
Заведующий кафедрой  
экономики, финансов и капитала

Солодуха П.В.

28 \_\_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**МОДЕЛИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ**

**Специальность**

***38.05.01 «Экономическая безопасность»***

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - ПРОГРАММА  
СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>3</b>
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций .....	4
<b>РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>7</b>
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося .....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	8
2.3. Содержание дисциплины (модуля) .....	9
<b>РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)</b> .....	<b>36</b>
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	36
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	37
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	48
<b>РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)</b> .....	<b>49</b>
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	49
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций .....	49
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) .....	50
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	50
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	51
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций....	53
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) .....	53
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	68
<b>РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b> .....	<b>69</b>
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	69
5.1.1. Основная литература .....	69
5.1.2. Дополнительная литература.....	69
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	69
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	70
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	70
5.4.1. Средства информационных технологий .....	71
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	71
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	71
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	72
5.6. Образовательные технологии .....	72
<b>ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ</b> .....	<b>73</b>

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Моделирование социально-экономических процессов**» разработана: д.э.н., профессором, Ю.Ф.Аношиной.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления

Протокол № 9 от   26      апреля    2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета экономики и управления РГСУ



\_\_\_\_\_  
Е.Н.Егорова

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися системы знаний о научном экономическом мировоззрении, умения моделировать социально-экономические ситуации и закономерности поведения хозяйственных субъектов в условиях рыночной экономики с последующим применением в профессиональной сфере практических навыков по формированию общей культуры, расчётно-экономических, информационно-аналитических, организационно-управленческих, и контрольных навыков.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Дать представление об основных принципах современных подходов к построению математических моделей сложных социально-экономических систем, ориентированных на применение компьютерных и информационных технологий.

2. Научить строить базовые математические модели исследуемых систем, проводить их аналитическое исследование и оптимизацию, также уметь реализовать разработанные математические модели в компьютерной форме.

3. Выработать навыки построения, аналитического и численного исследования математических моделей сложных социально-экономических систем с применением компьютерных технологий.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-1; ОПК-3; ПК-1 в соответствии с учебным планом.

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

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Общепрофессиональная компетенция	ОПК-1- Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты	ОПК-1.1 Владеет основными математическими и статистическими методами, применяемыми в экономике ОПК-1.2 Использует экономические знания в решении прикладных профессиональных задач ОПК-1.3 Применяет знания и методы экономической науки и статистико-математический инструментарий для решения типовых экономических задач	Знать сущность и особенности современных социально-экономических процессов Уметь формулировать и формализовать профессиональные задачи, используя понятийный аппарат статистической науки Владеть возможностью решения прикладных задач посредством применения имеющихся знаний экономической теории; навыками сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета статистических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих



Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
			субъектов
Общепрофессиональная компетенция	ОПК-3 - Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ОПК-3.1 Формулирует проблему и ставит задачу оценки социально-экономического процесса или деятельности хозяйствующего субъекта ОПК-3.2 Определяет и рассчитывает необходимые экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов ОПК-3.3 Осуществляет на основании расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, характеристику полученного результата	Знать методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. Уметь применять типовые методики и алгоритмы расчета и оценки экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Владеть Навыками применения информационных ресурсов и технологий получения, хранения, поиска, систематизации, обработки и передачи информации, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
Профессиональная компетенция	ПК-1 - Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций	ПК- 1.1 - Владеет основами понимания методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций ПК-1.2. - Владеет навыками формирования методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций ПК- 1.3 -Владеет навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов	Знать: - инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы; - основы правовых знаний в различных сферах деятельности; - как анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений Уметь: - осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач; - находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; - на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
			<p>экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;</li> <li>- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</li> <li>- организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта;</li> <li>- использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;</li> <li>- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;</li> <li>- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и</li> </ul>

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
			подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет; - способностью 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.

## 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) составляет 3 зачетные единицы.

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		5
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками</b>	54	54
Лекционные занятия	26	26
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Практические занятия	28	28
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Лабораторные занятия		-
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Консультации / Иная контактная работа		-
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	45	45
<b>Контроль промежуточной аттестации</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
Форма промежуточной аттестации		зачет
<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							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа
<b>Модуль 1 (Семестр 5)</b>										
<b>Раздел 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования</b>	22	10	12	6		6		-		-
Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения	11	5	6	3		3		-		-
Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов	11	5	6	3		3		-		-
<b>Раздел 2. Производственно - оптимизационное моделирование</b>	24	12	12	6		6				
Тема 2.1. Методы оптимизации	10	6	4	2		2		-		-
Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей	14	6	8	4		4		-		-
<b>Раздел 3. Матричные балансовые модели</b>	24	12	12	6		6		-		-
Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.	10	6	4	2		2		-		-
Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в	14	6	8	4		4		-		-

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия из них: в форме практической подготовки	Практические занятия из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа из них: в форме практической подготовки			
анализе экономических систем										
<b>Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели</b>	<b>29</b>	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>8</b>		<b>10</b>				
Тема 4.1. Микроэкономический и макроэкономический анализ. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.	13	5	8	4		4		-		-
Тема 4.2 Модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера.	16	6	10	4		6				
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>									
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	<i>зачет</i>									
<b>Общий объем, часов</b>	<b>108</b>	<b>45</b>	<b>54</b>	<b>26</b>		<b>28</b>		-		-

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

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

В разделе 1 рассматриваются понятие социально-экономической системы; экономика как система общественных отношений, измеряемых стоимостными показателями; соотношение стоимостных, информационных и энергетических показателей в рамках экономических, организационных и технологических процессов.

#### Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения.

Предмет и цель изучения дисциплины. Материальные и умозрительные модели. Системы производства и потребления. Благо. Потребитель. Производитель

#### Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов.

Экономические связи. Инструментарий моделирования (математические объекты и обозначения).

## **Раздел 2. Производственно - оптимизационное моделирование**

В разделе 3 рассматриваются постановка задачи линейного программирования, экономическая интерпретация задач линейного программирования, проверка сбалансированности планов, требования совместности условий.

### **Тема 2.1. Методы оптимизации.**

Оптимизация целевой функции. Задача линейного программирования, (методы решения: графический метод, симплекс-метод. Дробно-линейное программирование, нелинейное и динамическое программирование.

### **Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей.**

Оптимизация грузоперевозок. Максимизация прибыли. Оптимизация назначений. Эффективное использование ресурсов. Наилучшее распределение работ, Оптимизация структуры производства.

## **Раздел 3. Матричные балансовые модели**

В разделе 3 рассматриваются общая схема модели межотраслевого баланса; основные предположения модели Леонтьева, модель национальной экономики, модель международного обмена; основные математические определения и утверждения теории неотрицательных матриц и их интерпретация: собственные значения и собственные векторы матрицы Леонтьева, теорема Фробениуса-Перрона, разложимость технологической матрицы, блоки стран мировой торговой системы.

### **Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

Развёрнутая и матричная форма модели. Матрица затрат. Модель Леонтьева. Продуктивные модели Леонтьева. Первая теорема продуктивности. Вторая теорема продуктивности. Торговый баланс. Торговый дефицит. Модель всемирной торговли.

### **Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем.**

«Чистая» отрасль и проблема её выделения. Агрегирование отраслей. Специфика структуризации отраслей экономики при разработке межотраслевых балансов. Оценка продукции межотраслевых балансов. Определение плановых коэффициентов затрат.

## **Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели**

В разделе 4 рассматриваются математические модели анализа бизнес-процессов фирмы; основная технологическая схема исследования микроэкономического объекта: рынок ресурсов, технология производства, рынок сбыта; описание основных бизнес-процессов микроэкономических объектов: задача оптимального планирования, задача о выпуске комплектной продукции, транспортная задача.

### **Тема 4.1. Микроэкономический и макроэкономический анализ. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.**

Полные и частичные модели. Агрегирование и дезагрегирование моделей. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.

### **Тема 4.2 Модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера.**

Числовые модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера. Мичиганская, уортонская, брукингская модели. Канадская и голландская модели. Прогнозные модели развития мировой экономики. Модели Форрестера, Медоуза, Месаровича-Пестеля

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

**Тема практического занятия: Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения**

**Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения:**

**Вопрос 1.** Метод моделирования

**Вопрос 2.** Системный подход к моделированию

**Вопрос 3.** Классификация видов моделирования

**Вопрос 4.** Классификация математических моделей

**Вопрос 5.** Свойства математических моделей и требования к ним

## **Задание 2. Тест по теме**

### **Тестовые задания типа закрытого типа**

1. Какие признаки присущи системе:

a) Целостность, возможность выделения подсистем, динамичность процессов, наличие цели

b) Целостность, наличие цели и внешней среды, возможность выделения подсистем

c) Целостность, массовый характер процессов и явлений, возможность выделения подсистем

d) Целостность, наличие внешней среды, динамичность процессов, массовый характер процессов и явлений

2. Сложные социально-экономические системы в экономике обладают рядом присущих им свойств и особенностей:

a) Целостность, возможность выделения подсистем, динамичность процессов, наличие цели

b) Целостность, наличие цели и внешней среды, возможность выделения подсистем

c) Целостность, массовый характер процессов и явлений, активность, динамичность процессов,

d) Целостность, наличие внешней среды, динамичность процессов, массовый характер процессов и явлений

3. Наличие у экономической системы таких свойств, которые не присущи ни одному из составляющих систему элементов, взятому в отдельности, вне системы носит название:

a) Активность

b) Целостность системы

c) Цельность системы

d) Полнота системы

4. Массовый характер экономических явлений обусловлен тем, что:

a) Закономерности экономических процессов должны обнаруживаться на основании небольшого числа наблюдений

b) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании среднего числа наблюдений

c) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании большого числа наблюдений

d) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании небольшого числа наблюдений

5. Изменение параметров и структуры экономических систем под влиянием среды, или внешних факторов является одним из свойств социально-экономической системы:

a) Динамичность экономических процессов

b) Наличие внешней среды по отношению к данной системе

c) Случайность и неопределенность в развитии многих экономических явлений

d) Активность системы

6. Способ теоретического анализа и практического действия, направленный на разработку моделей называется:

a) Оптимизационное моделирование

b) Методом моделирования

c) Метод оптимизационного моделирования

d) Методом математического моделирования

7. На чем основывается метод моделирования:
- На принципе аналогии
  - На принципе соответствия
  - На принципе подобия
  - На принципе реальности
8. Какие виды моделей существуют:
- Абстрактные, математические и нематематические
  - Физические и абстрактные
  - Математические и нематематические
  - Математические и физические
9. К практическим задачам экономико-математического моделирования относятся:
- Анализ экономических объектов и процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений
  - Анализ экономических объектов и процессов, экономико-математическое прогнозирование, выработка управленческих решений
  - Анализ социальных объектов и процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений
  - Анализ социально-экономических процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений
10. К обязательным составляющим процесса моделирования относят:
- Субъект исследования; 2) Объект исследования; 3) Модели; 4) Процессы
- 1,2
  - 1,2,3
  - 1,2,4
  - 1,2,3,4
11. К первому этапу моделирования относятся:
- Верификация модели; 2) Постановка экономической проблемы и её качественный анализ; 3) Выполнение формализованного описания; 4) Подготовка исходной информации
- 1,2,3,4
  - 1,3,4
  - 1,2,3
  - 2,3,4
12. На третьем этапе моделирования:
- Решается вопрос о правильности и полноте модели
  - Знания переносятся с модели на оригинал
  - Знания о модели на объект-оригинал и практическая проверка полученных с помощью модели знаний
  - Верификация модели

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** По результатам выполнения задания 1 заполните таблицу «Эволюция экономико-математического моделирования».

Год	Ученый Ф.И.О.	Вклад в экономико-математическое моделирование (модель, метод и др.)

Проанализируйте, направления исследований в европейской, российской (советской), американской школах экономико-математического моделирования.

**Задача 2.** Трава на лугу растет одинаково густо и быстро. Известно, что 70 коров поели бы ее за 24 дня, а 30 коров - за 60 дней. Сколько коров поели бы всю траву за 96 дней?

**Задача 3.** На научный семинар собрались ученые и обменялись друг с другом визитными карточками. Всего было роздано 210 визитных карточек. Сколько ученых приехало



на семинар, если известно, что их было не более 20?

## **Тема практического занятия: 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов**

### **Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Предмет математического моделирования.

**Вопрос 2.** Этапы построения математических моделей: содержательная, концептуальная и математическая постановка задачи моделирования

**Вопрос 3.** Алгоритм научных исследований с помощью математического моделирования

**Вопрос 4.** Понятие вычислительного эксперимента

**Вопрос 5.** Проверка адекватности модели

### **Задание 2. Тест по теме**

#### **Тестовые задания закрытого типа**

1. Раздел прикладной математики, изучающий задачи условной оптимизации носит название:

- a) Оптимальное программирование
- b) Оптимально-математическое программирование
- c) Экономико-математическое программирование
- d) Оптимально-экономическое программирование

2. В экономике возникают задачи математического программирования:

- a) При необходимости оптимальности в планировании и управлении
- b) При практической реализации принципа оптимальности в планировании и управлении
- c) При необходимости математического аппарата
- d) При наличии планирования и управления

3. Суть принципа оптимальности заключается в:

a) В выборе такого планово-управленческого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внешние возможности и внутренние условия деятельности хозяйствующего субъекта

b) В выборе такого планово-управленческого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

c) В выборе допустимого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

d) В выборе такого планово-управленческого решения, которое учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

4. В основе построения математической модели задачи оптимального программирования лежит:

- 1) Принцип системности; 2) Принцип оптимальности; 3) Принцип адекватности; 4) Принцип упорядоченности

Принцип упорядоченности

- a) 1,2,3
- b) 2,4
- c) 1,2
- d) 2,3

5. Задачи оптимального программирования в наиболее общем виде классифицируют по признаку:

- a) По характеру взаимосвязи между переменными
- b) По характеру переменных
- c) По наличию переменных
- d) По числу альтернатив

6. Задачи оптимального программирования в наиболее общем виде классифицируют по признаку:

- a) По числу критериев альтернатив
- b) По характеру переменных
- c) По наличию информации о переменных
- d) По числу альтернатив

7. Задачи оптимального программирования не классифицируют по следующему признаку:

- a) По характеру взаимосвязи между переменными
- b) По характеру изменения переменных
- c) По учету фактора времени
- d) По числу переменных

8. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
Труд	6	6	8	9	150
сырье 1	5	6	10	8	80
сырье 2	3	9	7	7	100
Оборуд.	8	5	7	7	80
Цена изделия	12	10	8	13	

9. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	1	2	1	0	18
2	1	1	2	1	30
3	1	3	3	2	40
Труд (ч./дней)	4	5	2	6	80
Цена изделия	12	7	18	10	

10. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	5	3	3	4	40
2	4	2	4	1	60
3	2	4	4	4	30
Труд (ч./дней)	2	5	3	6	60
Цена изделия	9	6	5	7	

11. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	6	8	5	12	60
2	9	6	3	8	40
3	4	6	9	4	30
Труд (ч./дней)	4	5	6	6	40
Цена изделия	5	7	3	8	

12. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
Труд	5	6	4	5	100
сырье 1	9	6	10	16	150
сырье 2	6	5	20	18	200
Оборуд.	12	2	13	9	80
Цена изделия	12	10	9	7	

13. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	2	1	3	2	40
2	1	2	4	8	55
3	2	4	1	1	39
Труд (ч./дней)	2	5	3	6	50
Цена изделия	9	6	4	7	

14. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	5	3	3	2	40
2	6	2	4	8	60
3	2	4	5	5	60
Оборуд.	12	9	13	6	150
Цена изделия	9	8	4	11	

15. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	2	1	3	2	40
2	1	2	4	8	30
3	2	4	1	1	39
Оборуд.	12	5	13	6	150
Цена изделия	9	6	4	7	

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Участники шахматного турнира после окончания очередной партии обменивались друг с другом рукопожатиями. Всего сыграно 210 партий, значит, 210 раз противники жали друг другу руки. Сколько человек принимали участие в турнире, если каждый сыграл по одному разу со всеми остальными и известно, что участников было не более 30?

**Задача 2.** Через иллюминатор затонувшего корабля требуется вытащить сундук с драгоценностями. Удастся ли это сделать?

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

форма рубежного контроля –Компьютерное тестирование

## ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Тема 2.1. Методы оптимизации

**Задание 1** Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

**Вопрос 1.** Этапы построения математической модели

**Вопрос 2.** Подходы к построению математических моделей

**Вопрос 3.** Вычислительный эксперимент

**Вопрос 4.** Имитационное моделирование

## Задание 2. Тест по теме

### Тестовые задания закрытого типа

1. Модель - это
  - А) аналог (образ) оригинала, но построенный средствами и методами, отличными от оригинала;
  - Б) подобие оригинала;
  - В) копия оригинала
2. Экономико-математическая модель - это ...
  - А) математическое представление экономической системы (объектов, задачи, явлений, процессов и т. и.)
  - Б) качественный анализ и интуитивное представление объектов, задач, явлений, процессов экономической системы и ее параметров
  - В) эвристическое описание экономической системы (объектов, задачи, явлений, процессов и т. и.)
3. Что такое оптимальный вариант?
  - а) Самое лучшее решение;
  - б) Наилучшее с позиции заданного критерия систематичности;
  - в) В котором можно получить max целевой функции;
  - г) В котором целевая функция уменьшается.
4. Что такое признак оптимальности?
  - а) Критерий оптимальности;
  - б) Целевая функция;
  - в) Математическое доказательство оптимальности;
  - г) Оптимальное решение.
5. Что такое оптимальный вариант?
  - а) В котором достигнута max целевой функции;
  - б) В котором достигнут min целевой функции;
  - в) В котором получены значения базисных переменных;
  - г) Наилучший с позиций выбранного критерия оптимальности.
6. Понятие допустимого варианта:
  - а) В котором условная функция достигает крайнего значения;
  - б) В котором выполняются условия задачи;
  - в) В котором выполняется признак оптимальности;
  - г) В котором не выполняются условия, а целевая функция достигает крайнего значения.
7. Задача математического программирования:
  - а) Линейные и нелинейные соотношения, целевая функция;
  - б) Линейные соотношения, линейная форма (целевая функция).
8. Автор 1<sup>го</sup> алгоритма решения задач с наилучшим использованием ограничений производственных ресурсов:
  - а) Аганбегян А.Г.;
  - б) Канторович Л.В.;
  - в) Леонтьев В.
9. Составные элементы общей задачи линейного программирования.
  - а) Переменные, ограничение, целевая функция (min, max).
  - б) Ограничения, переменные.
  - в) Система линейных неравенств, линейная форма (min, max).
  - г) Неизвестные, критерий оптимальности (min, max).
10. Выбрать формулу описывающую задачу линейного программирования:
  - а)  $y = f(x_1, x_2, \dots, x_n)$ ;

б)  $\Delta x + y = X;$

в)  $\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq A_i;$

г) Найти  $x_1, \dots, x_n$  при условиях  $\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq A_i$ , обращаясь  $Z$  в  $\max$  или  $\min$ .

**Задание 3. Задачи по теме**

**Задание 1.** Для выпуска продукции двух видов  $\Pi_1$  и  $\Pi_2$  требуются затраты ресурсов трех видов. Исходные данные приведены в таблице:

Исходный продукт	Расход исходных ресурсов на 1 ед. продукции		Наличие исходных ресурсов
	$\Pi_1$	$\Pi_2$	
Ресурс 1	4	5	10
Ресурс 2	2	3	13
Ресурс 3	1	5	15
Доход от реализации единицы продукции	5	10	

Составьте план выпуска продукции каждого вида, чтобы общий доход от реализации выпускаемой продукции был бы максимальным.

**Задание 2.** Из двух сортов керосина образуются две смеси – А и В. Смесь А содержит керосина 1-го сорта 25% и 75% 2-го сорта; смесь В – 80% 1-го сорта и 20% 2-го сорта. Цена 1 кг смеси А – 32 д.е., а смеси В – 24 д.е. Изучение рынка показало, что спрос на смесь А превышает спрос на смесь В не более чем на 300 кг. Составьте план образования смесей, при котором будет получен максимальный доход с учетом спроса, если в наличии имеется 100 т керосина 1-го сорта и 200 т керосина 2-го сорта.

**Задание 3.** Решить графическим методом задачу линейного программирования.

$$f = x_1 + 2x_2 \rightarrow \max$$

$$\begin{cases} x_1 + x_2 \leq 4, \\ 3x_1 + x_2 \geq 4, \\ x_1 + 5x_2 \geq 4, \\ x_1 \leq 3, \\ x_2 \leq 3 \\ x_1 \geq 0, x_2 \geq 0 \end{cases}$$

**Задание 4.** Составить двойственную задачу, решить ее геометрическим методом и найти оптимальное решение исходной задачи.

$$f(\bar{x}) = 2x_1 + x_2 + x_3 \rightarrow \min$$

$$\begin{cases} x_1 + 2x_2 + x_3 \geq 4, \\ x_1 - x_2 + x_3 \geq 2 \end{cases}$$

$$x_j \geq 0, \quad j = \overline{1,3}.$$

**Задание 5.** Решить методом потенциалов транспортную задачу

	170	120	190	140	180
280	28	12	7	18	7
300	35	14	12	15	3
220	30	16	11	25	15

**Задание 6.** Решить симплекс – методом, применяя метод искусственного базиса.

$$f(\bar{x}) = x_1 + 2x_2 \rightarrow \min$$

$$\begin{cases} 3x_1 - 5x_2 + x_3 + 2x_4 = 1, \\ -2x_1 + 2x_2 - x_4 + x_5 = 4, \\ -x_1 + 3x_2 - 2x_4 + x_5 = 5, \\ x_j \geq 0, \quad j = \overline{1, 5}. \end{cases}$$

## Тема практического занятия: Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей

### Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

- Вопрос 1.** Формализация оптимизационных задач
- Вопрос 2.** Графический метод решения
- Вопрос 3.** Симплексный метод
- Вопрос 4.** М-метод
- Вопрос 5.** Двойственные задачи
- Вопрос 6.** Целочисленное программирование. Метод Гомори

### Задание 2. Тест по теме

#### Тестовые задания закрытого типа

1. Отметьте, какие из приведенных ниже заголовков являются названиями разделов математического программирования:
  - а) Линейное программирование
  - б) Двоичное программирование
  - в) Третьичное программирование
  - г) Квадратичное программирование
2. Математическое программирование ....
  - а) Представляет собой процесс создания программ для компьютера под руководством математиков
  - б) Занимается изучением экстремальных задач и разработкой методов их решения
  - в) Занимается решением математических задач на компьютере
3. Задача линейного программирования состоит в ...
  - а) Создании линейной программы на избранном языке программирования, предназначенной для решения поставленной задачи
  - б) описании линейного алгоритма решения задачи
  - в) Отыскании наибольшего (наименьшего) значения линейной функции при наличии линейных ограничений
4. Отметьте, какие из приводимых далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными:
  - а) Множество допустимых планов в ЗЛП, как правило, является выпуклым, но в отдельных случаях это требование может нарушаться;
  - б) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является многогранным выпуклым множеством;
  - в) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является произвольным выпуклым множеством;
  - г) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть невыпуклым;
5. Отметьте верные утверждения. В допустимом базисном плане задачи линейного программирования (ЗЛП) размерности  $m \times n$  (где  $m$  меньше  $n$ ) присутствует:
  - а) Ровно  $n$  ненулевых компонентов;
  - б) Не более  $m$  ненулевых компонентов;
  - в) Ровно  $m$  ненулевых компонентов;

- г) Не менее  $(n-m)$  ненулевых компонентов  
 6. Решение называют оптимальным, если...

- а) оно рационально  
 б) оно согласовано с начальством  
 в) оно по тем или иным признакам предпочтительнее других  
 г) оно утверждено общим собранием

7. Отметьте, какие из приведенных далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными - ЗЛП называется канонической, если в ней:

- а) Отсутствуют ограничения  
 б) Отсутствуют ограничения в форме неравенств  
 в) Отсутствуют ограничения на знак переменных  
 г) Все ограничения имеют форму уравнений и на все переменные наложено условие неотрицательности

8. Отметьте, какие из приводимых далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными:

- а) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть неограниченным;  
 б) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть невыпуклым;  
 г) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является ограниченным;

9. Какие из приведенных ниже множеств являются многогранными выпуклыми множествами.

- а) А – правильный шестиугольник  
 б) Б – квадрат  
 в) С - круг  
 г) Только А и Б

10. Основное достоинство графического метода решения задачи линейного программирования:

- а) Универсальность;  
 б) Краткость;  
 в) Наглядность;  
 г) Эффективность.

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Предприятие может работать по трем технологическим способам. Расход ресурсов за единицу времени при соответствующей технологии и производительность каждой технологии в рублях за единицу времени представлены в таблице.

Ресурсы	Расход ресурсов при технологических способах			Объем ресурса
	I	II	III	
Рабочая сила, чел.-час.	15	20	25	1200
Сырье, т	2	3	2,5	150
Электроэнергия, кВтч	35	60	60	3000
Производительность технологического способа	300	250	450	

Определить интенсивность использования каждого технологического способа.

**Задача 2.** Предприятие может изготавливать четыре вида продукции. Сбыт любого ее объема обеспечен. Предприятие располагает в течение квартала трудовыми ресурсами в 100 человеко-смен, полуфабрикатами массой 260 кг, станочным оборудованием в 370 станко-смен. Нормы расхода ресурсов и прибыль от единицы каждого вида продукции представлены в табл. 1.5.

Ресурсы	Норма расхода ресурсов на продукцию вида
---------	--

	1	2	3	4
Трудовые ресурсы, чел.-смен	2,5	2,5	2	1,5
Полуфабрикаты, кг	4	10	4	6
Станочное оборудование, станко-смен	8	7	4	10
Прибыль от реализации продукции, руб.	40	50	100	80

Определить план выпуска продукции, обеспечивающий максимальную прибыль.

**Задача 3.** Два изделия В1 и В2 последовательно обрабатываются на станках № 1, 2, 3, 4, 5. Машинное время на единицу изделий на каждом станке указано в таблице. Здесь же приведена прибыль от каждого изделия, причем объем производства второго вида продукции должен превышать 40% общего выпуска. Определить оптимальную программу выпуска, обеспечивающую максимальную прибыль.

Номер полуфабриката	Номер рабочего места					Прибыль, руб./шт.
	1	2	3	4	5	
В1	4	3	2	3	0	1
В2	2	0	6	5	4	1,5
Недельный фонд рабочего времени, мин.	352	240	330	420	400	

**Задача 4.** Фирма производит два продукта А и В, рынок сбыта которых неограничен. Каждый продукт должен быть обработан каждой из машин I, II и III. Время обработки в часах для каждого из изделий А и В приведено ниже:

	I	II	III
A	0,5	0,4	0,2
B	0,25	0,3	0,4

Время работы машин I, II и III, соответственно, 40, 36 и 36 часов в неделю. Прибыль от изделий А и В составляет, соответственно, 5 и 3 тыс. руб. Как изменится производственная программа, если прибыль от выпуска продукта В возрастет до 4 тыс. руб.?

**Задача 5.** Производитель элементов центрального отопления изготавливает радиаторы четырех моделей. Ограничения на производство обусловлены количеством рабочей силы и количеством стальных листов, из которых изготавливают радиаторы.

Модель радиатора	A	B	C	D
Необходимое количество рабочей силы, человеко-часы	0,5	1,5	2	1,5
Необходимое количество стального листа, м <sup>2</sup>	4	2	6	8
Прибыль от продажи одного радиатора, руб.	500	500	1250	1000

Количество стального листа – не более 2500 м<sup>2</sup>, количество человеко-часов – не более 500. Решите эту задачу с максимизацией прибыли в качестве целевой функции.

**Задача 6.** На предприятии выпускаются изделия двух сортов. В сутки предприятие может, исходя из своих производственных мощностей, выпустить не более 100 изделий первого сорта или не более 300 изделий второго сорта. Наличие сырья позволяет выпускать в сутки не более 150 изделий любого сорта; 1-й сорт стоит в два раза дороже 2-го. Каков должен быть план выпуска, чтобы предприятие имело наибольшую прибыль.

**Задача 7.** Растворный узел может выпускать строительные растворы трех марок. Содержание (в м<sup>3</sup>) компонентов в 1 м<sup>3</sup> раствора приведено в таблице.

Компоненты	Марка раствора		
	I	II	III
Песок	0,5	0,5	0,75
Известь	–	0,25	0,125
Цемент	0,5	0,25	0,125

Отпускная цена 1 м<sup>3</sup> раствора I марки 12 рублей, II марки – 10 рублей, III марки – 8 рублей. Ежемесячно раствору цеху поставляется 400 м<sup>3</sup> песка, 80 м<sup>3</sup> извести, 90 м<sup>3</sup> цемента.

Определить месячный план выпуска раствора по маркам, обеспечивающий максимальную суммарную стоимость продукции.

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2



### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

**Тема практического занятия 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

#### **Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Определение модели МОБ и ее информационная база

**Вопрос 2.** Балансовая модель отчетного МОБ в системе национальных счетов (СНС)

**Вопрос 3.** Базовые прогнозные модели МОБ в СНС

**Вопрос 4.** Экономический смысл коэффициентов прямых и полных затрат

#### **Задание 2. Тест по теме**

##### **Тестовые задания закрытого типа**

1. Какие взаимосвязи отражает модель межотраслевого баланса?
  - 1) в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного воспроизводства;
  - 2) по производству и распределению общественного продукта;
  - 3) по производству, потреблению и накоплению общественного продукта в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного воспроизводства;
  - 4) по производству, распределению, потреблению и накоплению общественного продукта в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного и стоимостного аспектов воспроизводства.
2. В схеме межотраслевого баланса показатели первого квадранта отражают:
  - 1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;
  - 2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;
  - 3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;
  - 4) отрасли материального производства и сферу услуг.
3. В схеме межотраслевого баланса показатели второго квадранта отражают:
  - 1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;
  - 2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;
  - 3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;
  - 4) отрасли материального производства и сферу услуг.
4. В схеме межотраслевого баланса показатели третьего квадранта отражают:
  - 1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;
  - 2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;
  - 3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;
  - 4) отрасли материального производства и сферу услуг.
5. Математическая модель отчетного межотраслевого баланса для отраслей - производителей связывает:
  - 1) валовую продукцию отраслей – производителей и конечное потребление;
  - 2) текущее промежуточное потребление и конечное потребление;
  - 3) валовую продукцию отраслей – производителей и конечное потребление, валовое накопление, сальдо экспорта – импорта;
  - 4) валовую продукцию отраслей – производителей и текущее промежуточное

потребление, конечное потребление.

6. Математическая модель отчетного межотраслевого баланса для отраслей - потребителей связывает:

- 1) валовую продукцию отраслей – потребителей и конечное потребление;
- 2) текущее промежуточное потребление и конечное потребление;
- 3) валовые затраты отраслей – потребителей и промежуточные затраты, валовую добавленную стоимость;
- 4) валовую продукцию отраслей – производителей и текущее промежуточное потребление, добавленную стоимость.

7. Равенства  $x_{ij} = a_{ij} \cdot x_j$  показывают, что:

- 1) количество продукции  $i$ -той отрасли равно единице валовой продукции  $j$ -той отрасли;
- 2) объемы промежуточного производственного потребления прямо пропорциональны объемам производства продукции потребляющих отраслей;
- 3) объемы производства продукции потребления прямо пропорциональны объемам промежуточного производственного потребления;
- 4) валовая продукция отраслей – производителей равна текущему промежуточному потреблению.

8. Объем и отраслевая структура валового выпуска продукции определяется при помощи равенства:

- 1)  $X = AX + Y$ ;
- 2)  $Y = X - AX$ ;
- 3)  $X = (E - A)Y$ ;
- 4)  $X = (E - A)^{-1} \cdot Y$ .

9. Объем и отраслевая структура конечного выпуска продукции определяется при помощи равенства:

- 1)  $X = (E - A)^{-1} \cdot Y$ ;
- 2)  $X = (E - A)Y$ ;
- 3)  $Y = (E - A)X$ ;
- 4)  $Y = X - AX$ .

10. Ограничения, накладываемые на матрицу коэффициентов прямых затрат  $A$ :

- 1) все диагональные элементы матрицы должны быть больше единицы;
- 2) произведения элементов матрицы, симметричных относительно главной диагонали, должны быть меньше единицы;

$$\|A\| = \max_j \sum_{i=1}^n a_{ij} < 1$$

- 3) норма матрицы
- 4) коэффициенты прямых затрат  $a_{ij} \geq 0$ .

11. Матрица  $A$  называется продуктивной, если:

- 1) не существует матрицы  $(E - A)^{-1}$ ;

- 2) не выполняются неравенства  $\sum_{i=1}^n a_{ij} < 1$ ;

- 3) существует неотрицательный вектор  $X \geq 0$ , позволяющий получить

неотрицательный вектор конечной продукции  $Y = (E - A)X$ ;

12. Элементы матрицы  $B = (E - A)^{-1}$  показывают:

- 1) количество продукции  $i$ -той отрасли, используемой при производстве единицы валовой продукции  $j$ -той отрасли;
- 2) совокупность прямых и косвенных затрат;
- 3) валовой выпуск  $i$ -той отрасли для того, чтобы обеспечить выпуск единицы конечной продукции  $j$ -той отрасли;
- 4) что все собственные значения матрицы  $A$  по модулю меньше единицы.

13. Элементы  $i$ -го столбца матрицы  $B$  определяют:

- 1) выпуск конечной продукции;
- 2) количество конечной продукции  $i$ -той отрасли;
- 3) количество валовой продукции  $i$ -той отрасли для производства единицы продукции  $i$ -той отрасли;
- 4) количество валовой продукции отраслей, необходимой для производства единицы продукции  $i$ -той отрасли.

14. Материалоемкость общественного продукта  $a$  может быть рассчитана по формуле:

$$1) a = \frac{\sum_{j=1}^n a_j x_j}{\sum_{j=1}^n x_j}; \quad 2) a = \frac{\sum_{j=1}^n a_j}{\sum_{j=1}^n a_j}; \quad 3) a = \frac{\sum_{j=1}^n a_j x_j}{\sum_{j=1}^n x_j}; \quad 4) a = \frac{\sum_{j=1}^n a_j x_j}{\sum_{j=1}^n a_j}.$$

15. Количество валовой продукции, необходимой для производства единицы ВВП определяется по формуле:

$$1) b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j}{a}; \quad 2) b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j x_j}{a}; \quad 3) b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j y_j}{\sum_{j=1}^n y_j}; \quad 4) b = \frac{\sum_{j=1}^n b_j y_j}{\sum_{j=1}^n b_j}.$$

16. Оценка интенсивности влияния конечного спроса, технологических изменений на структурные сдвиги в экономике базируется на равенстве:

- 1)  $X = AX + Y$ ;
- 2)  $X = (E - A)^{-1} Y$ ;
- 3)  $Y = (E - A)X$ ;
- 4)  $Y = (E - A)^{-1} X$ .

17. Структурные сдвиги в экономике определяются:

- 1) изменениями конечного спроса;
- 2) под влиянием технологических изменений;
- 3) увеличением валового выпуска продукции;
- 4) увеличением цен на продукцию.

18. Если в результате расчетов по модели трехотраслевой МОБ в сопоставимых ценах за период с 2005 по 2009 годы получены

$$B^{2005} (Y^{2005} - Y^{2009}) = \begin{bmatrix} -7,8 \\ -3,5 \\ 1,3 \end{bmatrix},$$

$$X^{2005} - X^{2009} = \begin{bmatrix} 3,4 \\ -1,2 \\ 5,6 \end{bmatrix}, \quad (B^{2009} - B^{2005}) Y^{2005} = \begin{bmatrix} 7 \\ 3,8 \\ -0,8 \end{bmatrix}$$

данные

то величина валового продукта:

- 1) увеличилась на величину равную ....?
  - 2) уменьшилась на величину равную ....?
  - 3) не изменилась;
  - 4) изменился конечный спрос.
19. Прогнозирование цен на продукцию осуществляется на основе:
- 1) в зависимости от наличия информации;
  - 2) на основе данных МОБ;
  - 3) на основе данных первого и третьего квадрантов МОБ;
  - 4) на основе данных второго и третьего квадрантов МОБ.

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Используя данные баланса за отчетный период.

Требуется:

- 1) закончить составление отчетного баланса;
- 2) вычислить расширенную матрицу коэффициентов прямых затрат;
- 3) определить является ли матрица коэффициентов прямых затрат продуктивной;
- 4) найти матрицу полных внутрипроизводственных затрат;
- 5) найти коэффициенты полных затрат внешнего ресурса;
- 6) найти планируемый объем валовой продукции;
- 7) определить внутрипроизводственные затраты для планируемого периода;
- 8) составить балансовую таблицу «затраты-выпуск» на планируемый период.

Замечание:  $V_1, V_2$  планируемый выпуск конечной продукции.

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$			50		
$P_2$	40	30			200
$\Sigma$					350
$V$		140			
$X$					
Внешний ресурс	20	20			

$$V_1 = 120$$

$$V_2 = 150$$

**Задача 2.** Используя данные баланса за отчетный период.

Требуется:

1. закончить составление отчетного баланса;
2. вычислить расширенную матрицу коэффициентов прямых затрат;
3. определить является ли матрица коэффициентов прямых затрат продуктивной;
4. найти матрицу полных внутрипроизводственных затрат;
5. найти коэффициенты полных затрат внешнего ресурса;
6. найти планируемый объем валовой продукции;
7. определить внутрипроизводственные затраты для планируемого периода;
8. составить балансовую таблицу «затраты-выпуск» на планируемый период.

Замечание:  $V_1, V_2$  планируемый выпуск конечной продукции.

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	40			100	250
$P_2$	60	-			
$\Sigma$					
$V$		90			
$X$					
Внешний ресурс	5	15			

$$Y_1 = 50, Y_2 = 70$$

**Задача 3.** Завершить составление баланса

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$P_3$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	20	50			200	300
$P_2$	10	-	40			500
$P_3$	-				240	
$\Sigma$				310		
$V$		390				
$X$						

**Задача 4.** Завершить составление баланса

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	160	-		140	
$P_2$	40	140			
$\Sigma$					
$V$					
$X$		300			

**Задача 5.** Завершить составление баланса

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	15	25			
$P_2$	-	33		47	
$\Sigma$					
$V$	45				
$X$					

**Задача 6.** Завершить составление баланса

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$P_3$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	20		50	100		
$P_2$		70		210	240	
$P_3$	40			190		
$\Sigma$						
$V$	160	210	150			
$X$	300					

**Задача 7.** Завершить составление баланса

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$P_3$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	15	19		45		200
$P_2$		-			150	200
$P_3$	82	18			100	
$\Sigma$				245		
$V$	82					
$X$						

**Задача 8** Используя отчетный баланс:

а) найдите  $a_{ij}$ ;

б) постройте систему балансовых уравнений;

в) по матрице  $Y = \begin{pmatrix} 10 \\ 20 \end{pmatrix}$  найти матрицу  $X$ ;

г) найти матрицу  $Y$ , если  $X = \begin{pmatrix} 50 \\ 100 \end{pmatrix}$ .

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	5	12	17	23	40
$P_2$	6	12	18	32	50

**Задача 9** Используя отчетный баланс:

а) найдите  $a_{ij}$ ;

б) постройте систему балансовых уравнений;

в) по матрице  $Y = \begin{pmatrix} 50 \\ 50 \end{pmatrix}$  найти матрицу  $X$ ;

г) найти матрицу  $Y$ , если  $X = \begin{pmatrix} 200 \\ 100 \end{pmatrix}$ .

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	160	-	160	140	300
$P_2$	40	40	80	120	200

**Задача 10** Используя отчетный баланс:

а) найдите  $a_{ij}$ ;

б) постройте систему балансовых уравнений;

в) по матрице  $Y = \begin{pmatrix} 100 \\ 60 \end{pmatrix}$  найти матрицу  $X$ ;

г) найти матрицу  $Y$ , если  $X = \begin{pmatrix} 100 \\ 150 \end{pmatrix}$ .

Отрасль	$P_1$	$P_2$	$\Sigma$	$Y$	$X$
$P_1$	19	31	50	110	160
$P_2$	42	-	42	58	100

### Тема практического занятия: 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем

#### Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

**Вопрос 1.** Модели прогнозирования объема и отраслевой структуры валового выпуска

**Вопрос 2.** Модели прогнозирования отраслевых цен

**Вопрос 3.** Модель международной торговли.

#### Задание 2. Тест по теме

##### Тестовые задания закрытого типа

1. Рационализация производства представляет собой\_\_\_\_\_.

2. Назовите фактор производства, который представляет собой

имеющиеся на предприятии и предназначенные для производства материальные ресурсы

а) Труд;

б) Земля;

в) Капитал;

г) Предпринимательская деятельность;

д) Информация.

3. Комплекс принципов, факторов, методов, мероприятий, обеспечивающих неуклонное снижение расхода совокупных ресурсов на единицу валового национального продукта, представляет собой...

- а) Стратегию ресурсосбережения;
- б) Метод ресурсосбережения;
- в) Способ ресурсосбережения;
- г) Политику ресурсосбережения;
- д) Нет правильно ответа.

4. Превышение темпов роста потребления ресурсов над темпами роста их воспроизводства называется...

- а) Полной ограниченностью ресурсов;
- б) Пространственной ограниченностью ресурсов;
- в) Относительной ограниченностью ресурсов;
- г) Ограниченностью производственных возможностей;
- д) Абсолютной ограниченностью ресурсов.

5. Какая категория из курса «Экономика и управление ресурсосбережением» отражает измеряемую, количественную сторону явления?

- а) Рационализация;
- б) Целесообразность;
- в) Эффективность;
- г) Усовершенствование;
- д) Экономия.

6. Какой элемент имеет наибольший удельный вес в структуре издержек производства большинства отраслей промышленного комплекса?

- а) Топливо и энергия;
- б) Покупные изделия и полуфабрикаты;
- г) Фонд заработной платы;
- д) Материальные затраты.

7. Сырьем называются:

- а) предметы потребления трудоспособного населения;
- б) предметы труда, на получение которых затрачен труд работников добывающих отраслей и сельского хозяйства;
- в) средства труда добывающей промышленности;
- г) нет правильного ответа.

8. Общая материалоемкость определяется как:

- а) отношение расхода основных видов материалов (сырья) на физическую единицу готовой продукции;
- б) стоимость всех потребленных материальных ресурсов, разделенная на стоимость товарной продукции;
- в) отношение единицы технической характеристики изделия на расход основных видов материалов;
- г) нет правильного ответа.

9. Какие показатели полезного использования материальных ресурсов используются в отраслях черной и цветной металлургии?

- а) Коэффициенты раскроя;
- б) Расходные коэффициенты;
- в) Коэффициенты извлечения продукта из исходного сырья;
- г) Коэффициенты выхода полуфабрикатов из исходного материала;
- д) Все вышеперечисленные.

10. Важнейшим инструментом изыскания внутрипроизводственных резервов экономии и рационального использования материальных ресурсов является

- а) Экономический анализ;
- б) Финансовый отчет;
- в) Оценка потребности предприятий в материальных ресурсах;
- г) Количественное измерение.

11. Назовите классификационный признак, по которому сырье делится на первичное и вторичное

- а) По характеру участи в изготовлении продукции;
- б) По критерию происхождения;
- в) По характеру образования;
- г) По характеру и размерам затрат труда;
- д) По степени воспроизводимости.

12. Как называются продукты труда, прошедшие одну или несколько стадий предварительной обработки и предназначенные для

дальнейшей переработки в процессе изготовления готовой продукции?

- а) Сырье;
- б) Материалы;
- в) Топливо;
- г) Полуфабрикаты;
- д) Энергия.

13. Какой вид ресурсов может использоваться на производстве в качестве технологического сырья?

- а) Энергия;
- б) Топливо;
- в) Материалы;
- г) Все вышеперечисленное;
- д) Нет правильного ответа.

14. На сколько групп и какие делятся факторы процесса ресурсосбережения?

- а) 2 группы: специального и косвенного воздействия;
- б) 2 группы: прямого и косвенного воздействия;
- в) 2 группы: прямого и специфического воздействия;
- г) 3 группы: прямого, косвенного, специфического воздействия.

15. Установите соответствие по факторам эффективности использования материальных ресурсов:

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| а) внешние факторы    | 1) совершенствование конструкции изделия; |
|                       | 2) экологический налог;                   |
| б) внутренние факторы | 3) уровень конкуренции;                   |
|                       | 4) научно-техническое развитие;           |
|                       | 5) внедрение логистики.                   |

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Определить валовую продукцию отраслей при условии, что в прогнозном периоде выраженный в сопоставимых ценах конечный платежеспособный спрос на продукцию отраслей составит соответственно 40,3; 21; 1,3 и 2,5 млн. руб.

**Задача 2.** Пусть, в дополнение к условиям задачи 1, предполагается, что в прогнозном периоде конечный спрос на продукцию строительства должен увеличиться на 30 %, а в других отраслях останется неизменным. Определить темпы роста промышленного производства.

**Задача 3.** Предположим, что в следующем прогнозном периоде в результате ухудшения условий хозяйствования ожидается увеличение материалоемкости валового выпуска промышленности на 20 %, при этом конечный спрос на продукцию всех отраслей остается неизменным (т.е. соответствующим условиям задачи 1). Определить темп роста валового выпуска.



**Задача 4.** Определить ВВП при условии, что валовые выпуски отраслей в прогнозном периоде составят соответственно 102; 57; 15 и 20 млн. руб.

**Задача 5.** Допустим, что валовой выпуск отраслей в прогнозном периоде составит, как и в предыдущей задаче, соответственно 102; 57; 15 и 20 млн. руб. Вместе с тем предположим, что в этом периоде в результате технологического обновления промышленности ожидается снижение материалоемкости ее производства на 20 %. Определить прогнозный объем ВВП.

**Задача 6.** Пусть экономика описывается следующими отраслями: ресурсопоставляющие, отрасли потребительского комплекса, прочие отрасли материального производства, отрасли сферы услуг. Известно, что объем производства первой отрасли в прогнозном периоде составит 40 млн. руб., конечный спрос на товары второй и третьей отраслей – соответственно 20 и 30 млн. руб., а спрос на услуги прогнозируется в объеме 15 млн. руб. Требуется найти объем валового выпуска и его отраслевую структуру.

**Задача 7.** Рассчитать, какое влияние на динамику отраслевых цен окажет повышение заработной платы во всех отраслях на 10 %, при условии, что все остальные элементы добавленной стоимости останутся неизменными. Определить, как при этом возрастет реальная заработная плата.

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

#### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4**

**Тема практического занятия: 4.1. Микроэкономический и макроэкономический анализ. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.**

#### **Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Построение (составление) макроэкономических математических моделей

**Вопрос 2.** Применение производственной функции Кобба–Дугласа для моделирования экономических систем.

**Вопрос 3.** Модели общего экономического равновесия

#### **Задание 2. Тест по теме**

#### **Тестовые задания закрытого типа**

1. В экономике, описываемой производственной функцией Кобба - Дугласа с постоянной отдачей от масштаба, доля дохода на труд в выпуске:

- а) уменьшается по мере роста отношения капитал/труд
- б) возрастает по мере роста отношения капитал/труд
- в) не зависит от отношения капитал/труд
- г) иногда возрастает; а иногда убывает по мере роста отношения капитал/труд

2. В производственной функции Кобба - Дугласа коэффициент эластичности валового выпуска по капиталу отражает:

- а) относительное изменение объема промышленного производства при росте капитала на 1%
- б) абсолютный прирост объема выпуска при росте капитала на 1%
- в) относительное годовое изменение объема выпуска при росте капитала на 1%
- г) все вместе

3. В производственной функции Солоу устойчивый объем выпуска в расчете на одного занятого объясняется

- а) ростом населения страны ростом

- б) нормы сбережения
  - в) технологическим прогрессом
4. Что можно назвать ядром общей теории Кейнса?
- а) инвестиционный мультипликатор
  - б) среднюю и предельную склонность к потреблению
  - в) принцип эффективного спроса
  - г) теорию денежного баланса.
5. Что обозначает Кейнс термином эффективный спрос?
- а) количество спроса больше количества предложения
  - б) количество предложения больше количества спроса
  - в) определенное состояние совокупного спроса
  - г) абсолютно неэластичный спрос
6. Дж. Кейнс утверждает, что объем потребительских расходов в стране зависит прежде всего:
- а) от местожительства потребителя;
  - б) от возраста членов семьи;
  - в) от темпов прироста предложения денег;
  - г) от уровня национального дохода;
7. По мнению Дж.Кейнса, основным инструментом регулирования экономики признавалась:
- а) государство;
  - б) бюджетная политика;
  - в) монетарная политика;
  - г) налоги.
8. Макроэкономическая теория, в основе которой лежит идея необходимости государственного регулирования развития экономики:
- а) марксизм;
  - б) институционализм;
  - в) маржинализм;
  - г) кейнсианство.
9. Предпосылкой появления теории кейнсианства был:
- а) великая депрессия;
  - б) падение производства;
  - в) кризис капиталистического мира;
  - г) все перечисленные.
10. Дж.Кейнс утверждает, что динамика личного потребления зависит от:
- а) денежного дохода;
  - б) пропорции, в которой доход распадается на расходы на потребления и сбережения;
  - в) уровня инвестиций;
  - г) правильные ответы все предыдущие;
11. Какой фактор не влияет на потребление и сбережение?
- а) накопленное богатство;
  - б) насыщенность рынка товарами;
  - в) количество рабочих часов;
  - г) уровень налогообложения.
12. М.Кейнса с ростом доходов темпы прироста потребления:
- а) остаются на прежнем уровне;
  - б) увеличиваются, но не в той же мере, что и доходы;
  - в) уменьшаются, в большей мере, чем доходы;
  - г) уменьшаются, но меньше, чем доходы.
13. По Кейнсу реальный размер инвестиций зависит от:
- а) ожидаемого дохода от капиталовложений или их предельной эффективности;
  - б) уровня цен;

- в) издержек производства;
- г) нормы или ставки процента.

14. Если реальная процентная ставка увеличится, то:

- а) кривая спроса на инвестиции сдвинется вправо;
- б) кривая спроса на инвестиции сдвинется влево;
- в) кривая спроса на инвестиции переместится вверх;
- г) инвестиционные расходы сократятся.

15. Из нижеприведенных положений методологии исследования Дж. Кейнса противоречит положение:

- а) мультипликатор инвестиций;
- б) приоритет макроэкономического анализа;
- в) концепция «эффективного спроса»;
- г) приоритет микроэкономического анализа.

16. Мультипликатор показывает:

- а) снижение денежной массы с увеличением кредитов;
- б) отношение прироста дохода к приросте инвестиций;
- в) уменьшение денежной массы со снижением обязательных банковских резервов;
- г) изменение дохода при увеличении инвестиций.

17. Согласно теории Дж.Кейнса, при росте нормы (ставки) процента (при прочих равных условиях):

- а) уровень сбережений увеличится;
- б) уровень инвестиционного спроса увеличится;
- в) уровень инвестиционного спроса сократится;
- г) кривая инвестиционного спроса сдвинется влево.

18. В соответствии с кейнсианской теорией потребления при росте располагаемого дохода:

- а) предельная склонность к потреблению и к сбережению растёт;
- б) предельная склонность к потреблению растёт, а к сбережению падает;
- в) средняя склонность к потреблению падает, а средняя склонность к сбережению растёт;
- г) средняя склонность к потреблению и к сбережению падает.

19. Дж. Кейнс предложил использование инструментов фискальной политики для стимулирования:

- а) сбережения;
- б) потребления;
- в) спроса;
- г) инвестиций.

20. Какое из указанных положений не может принадлежать Дж. М.Кейнсу?

- а) и сбережения, и инвестиции делаются одной и той же группой населения;
- б) капиталистическая экономика неэффективна;
- в) рынок един и в нем все взаимосвязано;
- г) номинальная зарплата не участвует в регулировании рынка труда.

### **Задание 3. Задачи по теме**

**Задача 1.** Задана производственная функция Кобба-Дугласа Изобразить изокванту, соответствующую плану (36,27). Какое количество продукта выпускается при этом плане? Найти первый, второй предельные продукты для плана (36,27) и дать экономическую интерпретацию полученным результатам.

Каким эффектом от расширения масштабов производства характеризуется производственная функция Каковы затраты производителя на покупку ресурсов при плане производства (36,27) и заданном векторе цен на ресурсы (3,4)?

Найти самый дешевый (оптимальный) план по ресурсам, обеспечивающий выпуск

такого же количества продукции, что и для плана (36,27). Найти аналитически решение этой задачи

методом Лагранжа

методом подстановки.

Сделать геометрическую иллюстрацию решения задачи, изобразив ОДР и целевую функцию линиями уровня

**Задача 2.** На основании представленных в таблице ниже данных построить ПФ типа Кобба-Дугласа. Сделать прогноз объема производства отрасли на 2000 год, если планируются увеличение основных фондов на 20% и одновременное уменьшение трудовых ресурсов на 5% относительно предыдущего года.

Пусть заданы агрегированные основные показатели некоторой отрасли за четыре года:

Год	Объем производства $Y$ , млн ден. ед.	Основные фонды $K$ , млн ден. ед.	Трудовые ресурсы $L$ , тыс. человек
1993	431	650	91
1994	440	710	93
1995	462	773	94
1996	482	836	95
1997	503	888	95
1998	510	890	95
1999	531	913	96

**Задача 3.** Для построенной в задаче 2 производственной функции рассчитать предельные производительности, предельные нормы замещения ресурсов в 1993 и 1999 годах, сделать сравнительный экономический анализ.

При расчетах предположить, что ресурсы в исследуемом году заданы, объем производства вычисляется.

**Задача 4.** Предположим, что в экономике потребительская функция  $C = 200 + 0.75(Y - T)$  и функция инвестиций  $I = \bar{I} = 75$ , где  $i$  – процентная ставка (в процентных пунктах).

Предположим, что государственные закупки равны 100 ( $G = \bar{G} = 100$ ). Аккордные налоги также равны 100. Подоходные налоги отсутствуют.

1. Найдите равновесный выпуск, изобразите график в координатах  $AE_{пл} - Y$ .

2. Найдите функцию личных сбережений, при каких значениях выпуска величина сбережений отрицательна? Что означают отрицательные личные сбережения?

3. Пусть в экономике выпуск равен 900 или 1100. Как экономика в этом случае придет к равновесию? Как изменятся запасы в каждом случае. Изобразите изменение запасов графически.

4. Пусть в экономике автономное потребление снижается на 20 единиц. Как это отразится на равновесном выпуске? Как изменится безработица, если закон Оукена выглядит как  $u(t) - u(t-1) = -0,4 \cdot gY$ . Об изменении безработицы какого типа идет речь?

5. Предложите меры фискальной политики, способные увеличить равновесный выпуск до предыдущего уровня. Проиллюстрируйте Ваш ответ на графике планируемых и фактических расходов

a. На сколько следует изменить госзакупки

b. На сколько следует изменить налоги

c. На сколько следует изменить госзакупки и налоги

одновременно, чтобы поддерживать сбалансированный бюджет

d. На сколько следует изменить трансферты

**Тема практического занятия: 4.2 Модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера.**

**Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения**

**Вопрос 1.** Модель национальной экономики.

## Вопрос 2. Модель Клейна – Голдбергера.

### Задание 2. Тест по теме

#### Тестовые задания закрытого типа

1. Основными агентами национальной экономики являются:
  - A) центральный банк;
  - B) домохозяйства;
  - C) фирмы;
  - D) рынок товаров и услуг;
  - E) государство
2. Модель национальной экономики изучается для:
  - A) отражения идеального функционирования экономики;
  - B) точного отражения процессов, протекающих в экономике;
  - C) выявления принципиальных экономических связей;
  - D) анализа влияния эндогенных переменных на экзогенные;
  - E) осуществления экономических прогнозов.
3. Использование метода научной абстракции при изучении модели национальной экономики:
  - A) делает модель более соответствующей действительности;
  - B) изменяет внутреннюю логику экономического процесса;
  - C) является необходимой составной частью процесса познания модели;
  - D) облегчает решение проблемы;
  - E) приводит к учету всех экзогенных параметров.
4. Появление национальной экономики как новой отрасли экономической науки вызвано:
  - A) гипертрофированной абстрактностью экономической теории;
  - B) внеисторизмом экономической теории;
  - C) излишней заформализованностью экономической теории;
  - D) потребностями практикующих управленцев.
5. Фундаментальная проблема, с которой сталкиваются все хозяйственные системы –это:
  - A) производство;
  - B) спрос;
  - C) редкость;
  - D) инвестиции.
6. Не относится к рыночной экономике:
  - A) конкуренция;
  - B) частная собственность;
  - C) свобода предпринимательского выбора;
  - D) централизованное планирование.
7. При наличии множества недостатков у ценового механизма есть одно неоспоримое преимущество. Оно выражается в:
  - A) предоставлении личной свободы всем агентам рынка;
  - B) уравнительном распределении дохода;
  - C) эффективном распределении ресурсов;
  - D) стабильном развитии экономики.
8. Национальная экономика –это:
  - A) совокупность экономических отношений, складывающихся в рамках отдельно взятой страны;
  - B) хозяйство страны, его состав, структура, взаимосвязи отдельных элементов.
  - C) пространственно определенная и национально специфическая организация

экономической деятельности.

D) организация экономической деятельности отдельных этнических групп внутри страны.

9. Политические факторы функционирования национальной экономики:

A) объявление эмбарго на поставку товаров;

B) предоставление режима наибольшего благоприятствования в торговле;

C) международное разделение труда;

D) принятие в торгово-политический союз.

10. Экономические факторы функционирования национальной экономики;

A) международное разделение труда;

B) доминирование на международном рынке;

C) вхождение в военный блок НАТО;

D) структура национального общественного производства.

11. Главными целями анализа экономической деятельности в рамках национальной экономики являются:

A) выявление исторических условий развития национальной экономики;

B) исследование структуры национальной экономики;

C) выявление факторов, обеспечивающих эффективную борьбу с редкостью благ;

D) анализ прогрессивности микро-и макро-решений в рамках национальной экономики.

E) выработка стратегических и тактических решений, обеспечивающих прогресс страны.

12. Субстанциональный анализ экономической деятельности в рамках национальной экономики предполагает изучение:

A) механизма равновесия между производством и потреблением;

B) механизма равновесия национальной экономики и внешнего мира;

C) механизма экономических циклов;

D) принципы формирования и взаимодействия хозяйствующих субъектов.

13. Институциональный анализ экономической деятельности включает;

A) выявление эффективности различных конкретных форм экономической деятельности;

B) выявления цепочки причинно-следственных связей между явлениями;

C) разработку мер регулирования национальной экономики.

D) выявление эффективных форм интеграции национальной экономики в мировую экономическую систему.

14. Методами формальной логики являются:

A) анализ;

B) синтез;

C) индукция;

D) дедукция;

E) научная абстракция;

F) единство логического и исторического.

15. Все богатые и развитые страны Запада в 80-90-е годы XX века используют в экономической политике рекомендации неоклассической экономической теории. Россия стремится стать богатой и развитой страной. Поэтому для подъема экономики надо использовать неоклассические методы. Это высказывание:

A) истинно;

B) ложно, так как используется неполная индукция;

C) ложно, так как в качестве аргумента используется положение, само нуждающееся в доказательстве;

D) ложно, так как сделана подмена тезиса.

16. Качество экономико-математической модели как метода исследования национальной экономики определяется, главным образом, тем, насколько:

A) точен прогноз, составленный на ее основе;

- В) много реалистических предпосылок в ней содержится;
- С) легко ее проверить;
- Д) много уравнений она содержит.

17. Основной задачей хозяйственной системы является:

- А) определение технических условий производства;
- В) ликвидация инфляции и безработицы;
- С) установление справедливого общественного устройства;
- Д) координация действия отдельных экономических субъектов.

18. Основное значение национальной экономики как отрасли экономической науки состоит в том, что она:

- А) помогает предпринимателям вести успешный бизнес;
- В) дает ученым возможность реализовать свои возможности;
- С) показывает пути наилучшей организации общественного устройства с точки зрения удовлетворения потребностей людей;
- Д) раскрывает человеку истинные мотивы его поведения.

19. Под национальной экономикой понимается следующее:

- А) Термин "национальная экономика" обозначает пространственно-определенную и национально специфическую организацию экономической жизни
- В) Национальная экономика — это хозяйство страны, его состав, структура, взаимосвязи отдельных элементов.
- С) Национальная экономика — это комплекс, составляющие которого представляют собой специфические общности.
- Д) Все ответы верные
- Е) Нет правильного ответа

### Задание 3. Задачи по теме

**Задача 1.** Спрос на некоторый товар при цене  $P_1$  руб. за 1 ед. равен  $Q_1$  ед., а при цене  $P_2$  руб. за 1 ед. -  $Q_2$  ед. Предполагая, что спрос линейно зависит от цены, а) вывести уравнение функции спроса и б) определить спрос при цене  $P_3$  руб. за 1 ед., если

- 1)  $P_1=20, P_2=40, P_3=100, Q_1=2000, Q_2=1700$ ;
- 2)  $P_1=70, P_2=90, P_3=60, Q_1=900, Q_2=700$ ;
- 3)  $P_1=400, P_2=600, P_3=500, Q_1=1000, Q_2=800$ ;
- 4)  $P_1=400, P_2=700, P_3=100, Q_1=3000, Q_2=2300$ ;
- 5)  $P_1=800, P_2=300, P_3=200, Q_1=100, Q_2=500$ .

**Задача 2.** Функция спроса в модели национальной экономики имеет вид  $C=b+kY$ , где  $Y$  - национальный доход. Спрос на инвестиции равен  $I$ , правительственные расходы составляют  $G$ . Определить уровни равновесных значений национального дохода  $Y$  и потребления  $C$ , если:

- 1)  $b=200, k=0,5, I=25, G=25$ ;
- 2)  $b=160, k=0,7, I=20, G=60$ ;
- 3)  $b=90, k=0,4, I=44, G=26$ ;
- 4)  $b=180, k=0,6, I=50, G=70$ ;
- 5)  $b=130, k=0,2, I=20, G=46$ .

**Задача 3.** Построить бюджетное множество, которое отражает покупательные возможности потребителя двух товаров, если на приобретение этих товаров расходуется не более  $M$  руб. Известно, что цены товаров равны  $P_1$  руб. и  $P_2$  руб. соответственно.

- 1)  $M=6000, P_1=150, P_2=100$ ;    2)  $M=6000, P_1=200, P_2=50$ ;
- 3)  $M=1800, P_1=30, P_2=60$ ;    4)  $M=1000, P_1=100, P_2=200$ ;
- 5)  $M=1000, P_1=25, P_2=40$ .

**Задача 4.** Функция полных издержек некоторой фирмы задана уравнением  $C=C(Q)$  (тыс. руб.), где  $Q$  - объем производства (число единиц продукции). При этом цена производимой продукции на рынке равна  $P$  тыс. руб. за ед. продукции. При каких значениях объема производства прибыль фирмы положительна, если:

- 1)  $C(Q)=Q+1000$ ,  $P=50$ ; 2)  $C(Q)=Q+500$ ,  $P=20$ ; 3)  $C(Q)=10Q+1000$ ,  $P=50$ ;  
4)  $C(Q)=5Q+1500$ ,  $P=55$ ; 5)  $C(Q)=6Q+1200$ ,  $P=18$ .

24. Функция спроса имеет вид  $Q=Q(P)$ . Вывести уравнение функции дохода и построить графики этой функции и кривых среднего  $Y=AR(Q)$  и предельного дохода  $Y=MR(Q)$ , если:

- 1)  $Q(P)=100-5P$ ; 2)  $Q(P)=200-4P$ ; 3)  $Q(P)=600-3P$ ;  
4)  $Q(P)=100-2P$ ; 5)  $Q(P)=300-3P$ ;

**Задача 5.** Кривая «затраты-выпуск» (функция полных издержек) имеет вид  $C=C(Q)$ . Построить графики функций полных издержек  $Y=C(Q)$ , предельных издержек  $Y=MC(Q)$  и средних издержек  $Y=AC(Q)$ , если:

- 1)  $C(Q)=Q^2+6Q+10$ ; 2)  $C(Q)=Q^2+7Q+15$ ; 3)  $C(Q)=Q^2+Q+7$ ;  
4)  $C(Q)=Q^2+5Q+10$ ; 5)  $C(Q)=Q^2+2Q+6$ .

**Задача 6.** По статистическим данным рост населения в некотором территориальном округе подчиняется закону Мальтуса с относительной скоростью роста популяции  $\epsilon=0,1$ . В первоначальный момент времени численность населения данного территориального округа составила 500 человек. Определить численность данного округа через:

- а) 0,8 года;  
б) 1,2 года;  
в) 1,7 года;  
г) два года.

**Задача 7.** Численность клиентов, посетивших социальное учреждение города  $N$ , на начало января наступившего года составило 2000 человек. Определить относительную скорость роста численности клиентов, посещающих данное социальное учреждение, если за период с января по март текущего года включительно количество клиентов возросло до 3000 человек. Считать, что численность клиентов социального учреждения растет в соответствии с законом Мальтуса.

**Задача 8.** Известно, что через два года с момента своего существования доход предприятия составил  $3 \cdot 10^7$  рублей, через три года –  $4 \cdot 10^7$  рублей. Определить, каков будет доход предприятия через пять лет, если известно, что рост дохода предприятия определяется законом Мальтуса.

## РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

форма рубежного контроля – Компьютерное тестирование

### 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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. (семестр 5)</b>		
Раздел 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования	4	Подготовка реферата
	6	Вопросы для самостоятельной работы
Раздел 2. Производственно-оптимизационное моделирование	2	Подготовка реферата
	4	Вопросы для самостоятельной работы
	6	Выполнение кейс - задания



Раздел 3. Матричные балансовые модели	2	Подготовка реферата
	4	Вопросы для самостоятельной работы
	6	Выполнение кейс - задания
Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели	2	Подготовка реферата
	4	Вопросы для самостоятельной работы
	5	Выполнение кейс - задания
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	45	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	45	

### 3.2. Задания для самостоятельной работы

#### Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования

##### Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Развитие искусственного интеллекта.
2. Системность природы: философский аспект.
3. Системность духовного мира человека.
4. Новый рубеж системности человеческой деятельности: что последует за интеллектуализацией труда.
5. Специфика формализации в экономических исследованиях.

##### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

#### Тема 1.1. Предмет изучения и разновидности математических моделей. Область применения

1. Объясните смысл понятия модели и моделирования.
2. Каким требованиям должны удовлетворять модели?
3. На какие классы разделяются модели по области использования?
4. Опишите классификацию моделей по способу их представления.
5. Поясните термины «материальная (натурная) модель», «информационная модель». Приведите примеры моделей такого рода.
6. Объясните понятие «вербальная модель». Приведите примеры.
7. Назовите и охарактеризуйте типы табличных моделей.
8. На какие группы можно разделить динамические модели в зависимости от характера изменения модели во времени?
9. Опишите назначение структурных и функциональных моделей.
10. Каковы особенности моделей, построенных как модели «черного ящика»?
11. Опишите классификацию моделей с учетом фактора времени.
12. В чем заключается различие между детерминированными и стохастическими моделями?

#### Тема 1.2. Принципы построения математических моделей социально-экономических процессов

1. Что такое математическая модель и математическое моделирование?
2. Назовите элементы обобщенной математической модели.
3. Перечислите признаки, по которым классифицируются математические модели.
4. В чем отличие простых моделей от сложных?
5. Перечислите типы моделей в зависимости от применяемого оператора моделирования.

6. Как классифицируются модели в зависимости от входных и выходных параметров?
7. Чем отличаются дескриптивные и управленческие модели?
8. Для каких целей применяются прямые и обратные модели?
9. В чем отличие моделей прогноза от оптимизационных моделей?
10. Опишите типы содержательной классификации моделей.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Волкова, В. Н. Теория систем и системный анализ : учебник для вузов / В. Н. Волкова, А. А. Денисов. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 562 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14945-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510492>
2. Гармаш, А. Н. Экономико-математические методы и прикладные модели : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Н. Гармаш, И. В. Орлова, В. В. Федосеев ; под редакцией В. В. Федосеева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 328 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3698-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507819>
3. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00501-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511850> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Моделирование процессов и систем : учебник и практикум для вузов / Е. В. Стельмашонок, В. Л. Стельмашонок, Л. А. Еникеева, С. А. Соколовская ; под редакцией Е. В. Стельмашонок. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04653-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/51190>
5. Рой, О. М. Исследования социально-экономических и политических процессов : учебник для вузов / О. М. Рой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 331 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12349-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514494>

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Производственно - оптимизационное моделирование**

#### **Перечень тем рефератов к Разделу 2:**

1. Смысл системного подхода к анализу социально-экономических систем и процессов?
2. Принцип оптимальности в планировании и управлении.
3. Постановка задачи линейного программирования.
4. Общая характеристика метода Жордана-Гаусса исследования систем линейных уравнений.
5. Геометрическая интерпретация задачи линейного программирования.
6. Основные этапы графического метода решения задач линейного программирования.

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2**

#### **Тема 2.1. Методы оптимизации**

1. Что представляет собой общая задача линейного программирования?
2. Какие существуют формы представления моделей линейного программирования?
3. Как перейти от общей задачи линейного программирования к стандартной форме задачи линейного программирования?
4. В чем заключается идея и геометрический смысл симплекс-метода?
5. Опишите методику решения задачи линейного программирования графический метод.

6. Приведите алгоритм нахождения первоначального допустимого базисного решения задачи линейного программирования.
7. Приведите алгоритм нахождения оптимального решения задачи линейного программирования.
8. Что представляют собой двойственные задачи линейного программирования?
9. Дайте общую постановку транспортной задачи.
10. Охарактеризуйте методы нахождения начального решения транспортной задачи.
11. Опишите методику решения транспортной задачи методом потенциалов.

## **Тема 2.2. Построение оптимизационных моделей**

1. Перечислите основные этапы решения задач графическим методом.
2. В чем проявляется ограниченность практического применения графического метода?
3. Что такое область допустимых решений?
4. Как определить область допустимых решений двумерной задачи на графике?
5. С какой целью неравенства преобразуются в равенства?
6. Объясните геометрический смысл неравенства и уравнения в двумерной задаче.
7. Как определяется на графике направление оптимизации?
8. При каких условиях оптимальное решение единственное, а при каких – их множество? Как изменяется при этом значение функции цели?
9. Как осуществлять контроль правильности решения задачи?
10. Какое значение для решения задачи имеет расположение полуплоскости относительно граничной прямой?
11. В каком случае задача имеет бесчисленное число оптимальных решений при неизменном значении функции цели?
12. В чем заключается постановка транспортной задачи?
13. Какие отличительные особенности постановки транспортных задач и какие показатели используются в качестве критериев оптимизации?
14. В чем заключается подготовка исходной информации для решения транспортных задач распределительным методом?
15. Какая модель задачи считается открытой и как привести ее к закрытому типу?
16. Как составляется исходный план в задачах распределительного типа?
17. Назовите признаки допустимого, недопустимого и базисного планов при решении задач распределительным методом.
18. Как преодолеть вырожденность плана в задачах распределительного типа?
19. Какие требования предъявляются к размещению нуль-поставок в матрице задачи?
20. В чем заключается отличие термина «открытая модель задачи» от термина «недопустимый план»?
21. Как выполняется анализ плана на оптимальность при решении задач распределительным методом?
22. Каков порядок построения замкнутых контуров в задачах, решаемых распределительным методом? Какие формы могут приобретать контуры?
23. По какому признаку определяется оптимальность плана, если задача решается на минимум ( $Z_{\min}$ ) или на максимум ( $Z_{\max}$ )?
24. Каков порядок улучшения плана?
25. Как выполняется контроль правильности решения задачи распределительным методом?
26. В чем проявляется ограниченность распределительного метода с точки зрения его широкого применения для решения практических задач в экономике?

## **Выполнение кейс – задания по Теме 2.1. Методы оптимизации**

**Задание №1.** Условие: Вы рассматриваете перспективы создания новой консалтинговой службы. Объем необходимых вложений на начальном этапе 200 тыс. руб. Существует 50%-ная вероятность, что спрос будет высоким в 1-й год. Если спрос будет высоким в первый год, то в последующие годы вероятности высокого и низкого спроса составят 70% и 30% соответственно. Если спрос будет низким в 1-й год, то в последующие годы вероятности высокого и низкого спроса составят 40% и 60% соответственно. При высоком спросе прогнозируемые доходы составят 500 тыс. руб. в год; при низком спросе прогнозируемые доходы равны 300 тыс. руб. в год. Вы можете прекратить предоставлять услуги в любой момент. Затраты, помимо связанных с использованием компьютера, прогнозируются в размере 140 тыс. руб. в год, вне зависимости от уровня спроса.

Если Вы решите не вкладывать деньги в консалтинговую службу, то сможете вложить их на практически безрисковой основе под 20% в год.

Если будет решено организовать консалтинговую службу, Вам необходимо будет решить вопрос с проведением компьютерных расчетов, составляющих основу деятельности. Один возможный вариант - купить сервер.

Срок морального устаревания его 5 лет. Затраты будут состоять из первоначальных расходов в размере 150 тыс. руб. и ежегодных расходов на эксплуатацию в размере 20 тыс.руб.

Альтернативный вариант — арендовать компьютерные ресурсы по мере необходимости. В этом случае затраты на аренду будут пропорциональны спросу и составят 30% доходной части за вычетом оговоренных постоянных расходов в 140 тыс. руб. Во всех случаях никаких других издержек нет.

Сделать:

1) Постройте «дерево решений», иллюстрирующее эти варианты и охватывающее 3 года.

2) Стоит ли организовать консалтинговую службу или безрисковый доход выгоднее?

Рассмотрите итоги деятельности за два и три года.

3) Что выгоднее - купить компьютер или арендовать?

**Задание №2.** Фермер может выращивать либо кукурузу, либо сахарную свеклу. Вероятность того, что цены на будущий урожай этих культур повысятся, останутся на том же уровне или понизятся, равна соответственно 0,25, 0,35 и 0,40. Если цены возрастут, урожай кукурузы даст 30 000 тыс. руб. Чистого дохода, а урожай сахарной свеклы — 10 000 тыс. руб. Если цены останутся неизменными, фермер лишь покроет расходы. Но если цены станут ниже, урожай кукурузы и сахарной свеклы приведет к потерям в 30 000 и 4 000 тыс. руб. соответственно. Постройте дерево решений.

Какую культуру следует выращивать фермеру? Каково ожидаемое значение его прибыли?

**Задание №3.** Предприятие рассматривает варианты капитальных вложений. Первый вариант предусматривает строительство нового цеха для увеличения объема выпуска продукции стоимостью  $M_1 = 500$  млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере  $R_1 = 230$  млн. руб. в течение 5 последующих лет) с вероятностью  $p_1 = 0,7$  и низкий спрос (ежегодные убытки  $R_2 = 90$  млн. руб. с вероятностью  $p_2 = 0,3$ ).

Второй вариант предусматривает создание нового предприятия для выпуска новой продукции стоимостью  $M_1 = 700$  млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере  $R_1 = 450$  млн. руб. в течение 5 последующих лет) с вероятностью  $p_1 = 0,6$  и низкий спрос (ежегодные убытки  $R_2 = 150$  млн. руб. с вероятностью  $p_2 = 0,4$ ).

При третьем варианте предлагается отложить инвестиции на 1 год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью  $p_1 = 0,7$  и  $p_2 = 0,3$  соответственно. В случае позитивной информации можно осуществить инвестиции по указанным выше расценкам, в вероятности большого и низкого спроса меняются на  $p_1 = 0,9$  и  $p_2 = 0,1$  соответственно. Доходы на последующие годы остаются на том же уровне. В случае негативной информации инвестиции осуществляться не будут.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Построить дерево решений. Определить наиболее эффективную последовательность действий,

основываясь на ожидаемых доходах. Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

**Задание №4.** Рассматривается проект покупки доли (пакета акций) в инвестиционном проекте. Пакет стоит 7 млн. руб., и по завершению проект принесет доход 12 млн. руб. с вероятностью 0,65 или ничего с вероятностью 0,35.

При этом через некоторое время будет опубликован аналитический прогноз относительно успеха этого проекта. Прогноз верен с вероятностью 0,7, то есть, равны 0,7 условные вероятности. Однако, в случае положительного прогноза пакет подорожает до 10,6 млн., а в случае отрицательного подешевеет до 3,4 млн.руб. Требуется составить стратегию действий: покупать ли долю, или ждать прогноза, и совершать ли покупку при том или ином результате прогноза.

### Выполнение кейс – задания по Теме 2.2. Построение оптимизационных моделей

**Задание №1.** Инвестор, располагающий суммой в 300 тыс. руб., может вложить свой капитал в акции автомобильного концерна А и строительного предприятия В. Чтобы уменьшить риск, акций А должно быть приобретено по крайней мере в два раза больше, чем акций В, причем последних можно купить не более чем на 100 тыс. руб.

Дивиденды по акциям А составляют 8% в год, по акциям В – 10%. Какую максимальную прибыль можно получить в первый год?

**Задание №2.** Фирма производит два широко популярных безалкогольных напитка – «Лимонад» и «Тоник». Фирма может продать всю продукцию, которая будет произведена. Однако объем производства ограничен количеством основного ингредиента и производственной мощностью имеющегося оборудования.

Для производства 1 л «Лимонада» требуется 0,02 ч работы оборудования, а для производства 1 л «Тоники» – 0,04 ч. Расход специального ингредиента составляет 0,01 кг и 0,04 кг на 1 л «Лимонада» и «Тоники» соответственно.

Ежедневно в распоряжении фирмы имеется 24 ч времени работы оборудования и 16 кг специального ингредиента. Прибыль фирмы составляет 0,10 руб. за 1 л «Лимонада» и 0,30 руб. за 1 л «Тоники». Сколько продукции каждого вида следует производить ежедневно, если цель фирмы состоит в максимизации ежедневной прибыли?

**Задание №3.** Для изготовления четырех видов продукции используют три вида сырья. Запасы сырья, нормы его расхода и цены реализации единицы каждого вида продукции приведены в таблице.

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
I	1	2	3	1	20
II	1	1	2	0	25
III	1	3	2	3	45
Цена изделия	12	6	19	11	

Сформулируйте прямую оптимизационную задачу на максимум выручки от реализации готовой продукции, получить оптимальный план выпуска продукции.

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Волкова, В. Н. Теория систем и системный анализ : учебник для вузов / В. Н. Волкова, А. А. Денисов. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 562 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14945-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510492>

2. Гармаш, А. Н. Экономико-математические методы и прикладные модели : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Н. Гармаш, И. В. Орлова, В. В. Федосеев ; под редакцией В. В. Федосеева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 328 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3698-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507819>

3. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00501-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511850>

4. Моделирование процессов и систем : учебник и практикум для вузов / Е. В. Стельмашонок, В. Л. Стельмашонок, Л. А. Еникеева, С. А. Соколовская ; под редакцией Е. В. Стельмашонок. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04653-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/51190>

5. Рой, О. М. Исследования социально-экономических и политических процессов : учебник для вузов / О. М. Рой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 331 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12349-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514494>

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Матричные балансовые модели**

#### **Перечень тем рефератов к Разделу 2:**

1. Матричные балансовые модели экономических систем.
2. Балансовая модель доходов и расходов населения.
3. Структура и экономико-математическая модель межотраслевого баланса (МОБ).
4. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем
5. Динамическая межотраслевая балансовая модель.

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3**

#### **Тема 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

1. Поясните принципиальную схему межотраслевого баланса.
2. Как распределяется валовая продукция отраслей материальной сферы производства?
3. Каково различие между промежуточной и конечной продукцией в модели МОБ?
4. Что показывают коэффициенты прямых затрат?
5. Дайте определение коэффициентов полных материальных затрат.
6. При каких условиях модель Леонтьева продуктивна?
7. Раскройте экономическое содержание и укажите способ вычисления показателей прямой и полной трудоемкости продукции.
8. Суть модели равновесных цен.
9. Суть модели международной торговли.
10. Прямая и обратная задачи взаимного кредитования финансовых партнеров.
11. Использование балансовых схем для аудита предприятий.
12. Баланс производства продукции на предприятиях перерабатывающих сырье. Общая балансовая модель.
13. Какие задачи можно решать при использовании балансовых моделей для предприятий, перерабатывающих сырье.
14. Линейные и нелинейные балансовые модели.
15. Какие системы уравнений используются для отслеживания динамики балансовых показателей.

#### **Тема 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем**

1. Опишите модель международной торговли.
2. Какова основная задача исследования модели международной торговли?

3. В каком случае достигается баланс в международной торговле?
4. Почему необходимо использовать в прогнозировании и стратегическом планировании балансовые макромоделли?
5. Нарисуйте схему межотраслевого баланса и покажите на примерах взаимосвязь между его квадратами.
6. Каковы возможности и преимущества применения модели «затраты-выпуск» В.В.Леонтьева при обосновании сценариев долгосрочных прогнозов?
7. Чем отличается воспроизводственно-циклическая макромоделль от межотраслевого баланса?

**Выполнение кейс – задания по Теме 3.1. Понятие модели межотраслевого баланса. Модель Леонтьева. Внешнеторговые модели.**

**Задание 1.** В экономике страны располагаемый доход ( $Y_d$ ) равен 4800 млрд дол., потребительские расходы - 4100 млрд дол., дефицит бюджета составляет 100 млрд дол., а дефицит торгового баланса равен 50 млрд дол. Определите инвестиции.

**Задание 2.** В экономике страны инвестиции равны 900 млрд дол., профицит торгового баланса составляет 150 млрд дол., потребительские расходы - 5000 млрд дол., дефицит государственного бюджета равен 100 млрд дол. Определите располагаемый доход.

**Задание 3.** В экономике страны располагаемый доход равен 5000 млрд дол., потребительские расходы - 4200 млрд дол., инвестиции - 1100 млрд дол., дефицит торгового баланса составляет 100 млрд дол. Определите состояние государственного бюджета.

**Задание 4.** В экономике страны инвестиции равны 700 млрд дол., частные сбережения - 400 млрд дол., профицит государственного бюджета равен 200 млрд дол. Определите сальдо торгового баланса.

**Задание 5.** Экономика страны характеризуется следующими показателями: совокупный объем выпуска ( $Y$ ) - 8000 млрд дол., профицит государственного бюджета равен 100 млрд дол., дефицит торгового баланса составляет 200 млрд дол., государственные закупки товаров и услуг - 1200 млрд дол., потребительские расходы - 6000 млрд дол. Определите располагаемый доход и сбережения частного сектора.

**Задание 6.** В экономике страны совокупный объем выпуска равен 5000 млрд дол., инвестиции - 500 млрд дол., сальдо госбюджета составляет 20 млрд дол., потребительские расходы - 3000 млрд дол., государственные закупки товаров и услуг - 900 млрд дол. Определите чистый экспорт, чистые налоги, располагаемый доход, частные сбережения.

**Задание 7.** В экономике страны совокупный объем выпуска равен 800 млрд дол., располагаемый доход - 656 млрд дол., потребительские расходы - 608 млрд дол., сальдо госбюджета составляет 32 млрд дол., дефицит торгового баланса равен 16 млрд дол. Определите государственные закупки, частные сбережения, инвестиции.

**Задание 8.** Определите величину чистого экспорта в экономике, если совокупный объем выпуска равен 500 млрд дол., потребительские расходы - 350 млрд дол., трансферты за вычетом налогов составляют 20 млрд дол., инвестиции - 150 млрд дол., а дефицит государственного бюджета равен 120 млрд дол.

**Задание 9.** В закрытой экономике потребительские расходы составляют 2200 млрд дол., инвестиции - 700 млрд дол., государственные закупки - 500 млрд дол., трансферты - 100 млрд дол., выплаты процентов по государственному долгу - 50 млрд дол., налоги - 600 млрд дол. Определите частные сбережения и сальдо государственного бюджета.

**Выполнение кейс – задания по Теме 3.2. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем**

**Задание 1.** Даны коэффициенты прямых поставок  $a_{ij}$  и конечный продукт  $y_i$  (см. таблицу).

отрасли	промышленность	сельское хозяйство	строительство	транспорт	прочие отрасли	конечная продукция
пром-сть	0,04	0,141	0,136	0,017	0,021	15640
с/хозяйство	0,036	0,236	0,094	0,027	0,148	24480
строительство	0,123	0,024	0,327	0,034	0,056	31560
транспорт	0,326	0,036	0,117	0,128	0,032	12330
проч. отрасли	0,243	0,148	0,201	0,167	0,127	14671

Определите межотраслевые поставки продукции, валовые выпуски отраслей, условно чистую продукцию каждой отрасли.

**Задание 2.** В экономической системе, состоящей из четырех отраслей, заданы: матрица коэффициентов прямых материальных затрат А, вектор объемов конечной продукции Y и вектор коэффициентов прямых затрат труда t (см. таблицу).

отрасли	A	B	C	D	конечная продукция
A	0,13	0,29	0,07	0,04	12900
B	0,10	0,08	0,28	0,26	10345
C	0,09	0,06	0,15	0,32	910
D	0,15	0,16	0,11	0,02	8115
коэф. прямых затрат труда, t	1,11	1,45	0,88	0,95	

Найдите коэффициенты полных затрат труда и потребность в трудовых ресурсах для выполнения программы по валовой продукции.

**Задание 3.** Задана матрица коэффициентов прямых материальных затрат А и вектор-столбец конечного продукта Y (см. таблицу).

Проверьте продуктивность матрицы А. Определите межотраслевые поставки и условно чистую продукцию каждой отрасли.

отрасли	тяжелая пром-сть	легкая пром-сть	сельское хозяйство	строительство	транспорт	прочие отрасли	конечная продукция
тяж. пром-сть	0,124	0,145	0,172	0,134	0,195	0,042	96000
легк. пром-сть	0,104	0,104	0,089	0,032	0,058	0,153	43200
с/хозяйство	0,008	0,088	0,226	0,022	0,038	0,116	39120
строительство	0,260	0,215	0,130	0,264	0,152	0,224	73000
транспорт	0,164	0,121	0,155	0,180	0,084	0,080	115000
проч. отрасли	0,132	0,160	0,082	0,155	0,202	0,126	66200

**Задание 4.** В некоторой стране выделены пять экономических регионов, между которыми налажены производственные связи. Известны коэффициенты прямых поставок и конечный продукт каждого региона (см. таблицу).

регионы	Восток	Запад	Центр	Юг	Север	конечная продукция
Восток	0,22	0,22	0,16	0,30	0,33	580000
Запад	0,02	0,18	0,08	0,11	0,04	170000
Центр	0,18	0,34	0,35	0,25	0,30	510000
Юг	0,09	0,05	0,05	0,18	0,02	140000
Север	0,01	0,03	0,04	0,005	0,14	95000

Определите межрегиональные поставки продукции, валовые выпуски и условно чистую продукцию каждого региона.

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Волкова, В. Н. Теория систем и системный анализ : учебник для вузов / В. Н. Волкова, А. А. Денисов. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 562 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14945-6. — Текст : электронный // Образовательная



платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510492>

2. Гармаш, А. Н. Экономико-математические методы и прикладные модели : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Н. Гармаш, И. В. Орлова, В. В. Федосеев ; под редакцией В. В. Федосеева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 328 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3698-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507819>

3. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00501-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511850>

4. Моделирование процессов и систем : учебник и практикум для вузов / Е. В. Стельмашонок, В. Л. Стельмашонок, Л. А. Еникеева, С. А. Соколовская ; под редакцией Е. В. Стельмашонок. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04653-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/51190>

5. Рой, О. М. Исследования социально-экономических и политических процессов : учебник для вузов / О. М. Рой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 331 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12349-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514494>

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Микроэкономические и макроэкономические модели**

##### **Перечень тем рефератов к Разделу 4:**

1. Основная планово-производственная задача Л. Канторовича.
2. Оптимизационные модели производства и распределения ресурсов.
3. Построение и анализ транспортно-производственных моделей.
4. Оптимизационные модели развития и размещения производства.
5. Однопродуктовые модели развития и размещения производства.
6. Многопродуктовые модели развития и размещения производства
7. Макроэкономическое равновесие и его основные модели.
8. Монетаристская модель равновесной динамики.
9. Основные модели экономического роста.
10. Классическая и кейнсианская теории макроэкономического равновесия.

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4**

#### **Тема 4.1. Микроэкономический и макроэкономический анализ. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.**

1. Понятия «экономический рост» и «качество экономического роста». Показатели экономического роста.
2. Типы экономического роста: экстенсивный и интенсивный.
3. Факторы экономического роста: спроса и распределения ресурсов.
4. Факторы экономического роста: предложения. Кривая производственных возможностей.
5. Теории экономического роста: неоклассическое направление, модели Кобба-Дугласа, Я. Тинбергена, Р. Солоу.
6. Теории экономического роста: некейнсианское направление, модель Харрода-Домара, модель технического прогресса Дж. Хикса.
7. Факторы и проблемы экономического роста российской экономики.
8. Потребление, сбережения и инвестиции. Функция потребления и функция сбережения,

APC и APS, MPC и MPS.

9. Кейнсианская модель макроэкономического равновесия: взаимосвязь потребления, сбережения и инвестиций.

10. Роль государственного регулирования. «Политика экспансии» и «политика сдерживания».

#### **Тема 4.2 Модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера.**

1. Теория мультипликатора. Эффект акселерации. Парадокс бережливости.

2. Особенности экономического роста в переходной экономике.

3. Противоречия экономического роста.

4. Сущность реального экономического роста состоит в разрешении и воспроизведении основного противоречия экономики.

5. Государственная макроэкономическая политика: кейнсианское и неоклассическое направления: исторический подход к роли основных концепций.

6. Экономические функции и задачи государственного регулирования.

7. Социальная политика государства: взгляды на роль государства в обеспечении справедливости.

8. Моделирование программы «Киото протокол».

9. Моделирование развития региональной экономики.

10. Обоснование экономических решений в условиях конфликта интересов.

#### **Выполнение кейс – задания по Теме 4.1. Микроэкономический и макроэкономический анализ. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.**

**Задание 1.** Кругооборот расходов и доходов в открытой экономической системе характеризуется следующими потоками:

заработная плата	1000
амортизация	75
чистые частные внутренние инвестиции	300
экспорт товаров и услуг	100
зарубежные инвестиции	50
импорт товаров и услуг	150
нераспределенная прибыль корпораций	5
дивиденды	60
потребительские расходы домохозяйств	700
пенсии, стипендии, пособия	200
подходные налоги	350
налоги на прибыль корпораций	100
государственные закупки товаров и услуг	210

Рассчитать поток перемещения денежных средств между различными секторами экономики

**Задание 2.** В закрытой экономике налоги составляют 30% совокупного дохода, треть этой суммы возвращается частному сектору в виде трансфертов. Кроме этого, известно, что:

- потребительские расходы домохозяйств = 2200 млрд ден. ед.;

- инвестиционные расходы бизнеса = 600 млрд ден. ед.;

- дефицит государственного бюджета = 80 млрд ден. ед., где 1 ден. ед. соответствует 1 денежной единице страны.

Определите государственные расходы на товарном рынке.

**Задание 3.** Экономика страны имеет следующие показатели:

- совокупный доход = 2700 млрд ден. ед.;

- инвестиционные расходы = 700 млрд ден. ед.;

- чистый экспорт = -50 млрд ден. ед.;
- налоги = 300 млрд ден. ед.;
- государственные трансферты = 120 млрд ден. ед.;
- экспорт = 200 млрд ден. ед.;
- общая сумма изъятий из экономики = 1500 млрд ден. ед.

Определите потребительские расходы домохозяйств и сальдо государственного бюджета.

### **Выполнение кейс – задания по Теме 4.2 Модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера.**

**Задание 1.** Цель анализа всего национального хозяйства как совокупности взаимосвязанных рынков можно свести к получению ответов на два вопроса: возможно ли существование совместного равновесия на всех рынках одновременно; что означает оптимальное использование имеющихся экономических возможностей экономики и общества? Используя модель общего равновесия, покажите, каким образом снижение цены на нефть может превратить Россию в газо- и нефтехимическую державу, учитывая, что расходы на сырье составляют более двух третей в структуре себестоимости нефтехимических продуктов.

**Задание 2.** Значимый вклад в развитие теории благосостояния внес лауреат Нобелевской премии по экономике Амартя Сен, исследуя в своей книге «Развитие как свобода» взаимосвязи проблем экономики благосостояния с доминирующими в обществе этическими принципами. По мнению Сена, дальнейшее развитие теории благосостояния требует более богатой по сравнению с утилитаризмом философской традиции, связанной с понятиями свободы, прав, всеобщей взаимозависимости и признанием множественности этически значимых утверждений. Какие еще идеи А.Сена формируют сегодня основу анализа противоречий достижения максимума общественного благосостояния?

**Задание 3.** Исследование динамики, оценка и прогнозирование уровня благосостояния – важное направление современной экономической науки, так как рост благосостояния необходим для устойчивого, сбалансированного развития экономики и общества в целом. В этой связи актуальна задача развития методологии анализа национального благосостояния. Проблема, связанная с ее решением, заключается в том, что необходимо создание специального единого показателя, способного оценивать благополучие, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде, концентрировать внимание на предпочтениях домашних хозяйств и отдельных индивидов, а не на агрегированных условиях экономики в целом, фокусировать интерес на результатах достижения благополучия, а не на стимулах его повышения. В целом комплексный индикатор благосостояния должен органично сочетать в себе объективные показатели (доход, занятость, жилищные условия, доступность образования, здравоохранения и т.д.), и субъективные оценки (состояние здоровья, баланс между работой и отдыхом, уровень образования и социальные связи, гражданская активность и качество институтов, состояние окружающей среды, оценку членами общества собственного благополучия).

Рассмотрите основные направления, как зарубежных, так и российских исследований, результатами которых являются интегральные показатели, отражающие уровень общественного благосостояния в различных странах мира с точки зрения их преимуществ и ограничений (например, британский индекс благосостояния «Prosperity index», российский «Рейтинг прогресса», «Индекс благополучия» ОЭСР и др.).

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Волкова, В. Н. Теория систем и системный анализ : учебник для вузов / В. Н. Волкова, А. А. Денисов. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 562 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14945-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510492>
2. Гармаш, А. Н. Экономико-математические методы и прикладные модели : учебник

для бакалавриата и магистратуры / А. Н. Гармаш, И. В. Орлова, В. В. Федосеев ; под редакцией В. В. Федосеева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 328 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3698-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507819>

3. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00501-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511850>

4. Моделирование процессов и систем : учебник и практикум для вузов / Е. В. Стельмашонок, В. Л. Стельмашонок, Л. А. Еникеева, С. А. Соколовская ; под редакцией Е. В. Стельмашонок. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04653-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/51190>

5. Рой, О. М. Исследования социально-экономических и политических процессов : учебник для вузов / О. М. Рой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 331 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12349-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514494>

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

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

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.

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

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

#### ***Написание реферата (доклада).***

##### *Требования к структуре реферата (доклада):*

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

##### *Основные требования к оформлению:*

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный -полупунктовый. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые,

подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - [www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru) - (более 50% заимствований) работа не принимается.

#### ***Выполнение тестовых заданий.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

#### ***Выполнение контрольной работы.***

При выполнении контрольной работы необходимо руководствоваться следующими требованиями:

1. Задачи следует выполнять в том порядке, в каком они даны в индивидуальном задании.

Выбор варианта контрольной работы определяется, в основном, по первой букве фамилии обучающегося.

2. Условие задачи приводить полностью, а ее решение отделять некоторым интервалом.

3. Необходимо соблюдать последовательность в вычислениях, приводить формулы с условными обозначениями, давать краткие письменные пояснения. Если имеются несколько методов расчета того или иного показателя, надо применить наиболее простой из них, указав при этом и другие возможные способы расчета.

В процессе решения задач нужно проверять производимые расчеты, пользуясь взаимосвязью между исчисленными показателями, и обращать внимание на экономический смысл последних.

Представленные обучающимся задачи, к которым даны ответы без развернутых расчетов, пояснений и кратких выводов, будут считаться нерешенными.

По возможности решение задач следует оформлять в виде таблиц.

4. Контрольная работа должна быть оформлена на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

5. В конце работы следует привести список использованной литературы (не старше 5-ти лет) (автор, название учебника или иного издания, издательство, год, глава, параграф, номер страницы).

Контрольная работа, выполненная не по своему варианту, не зачитывается.

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является зачет, который проводится в устной форме.

### **4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений,**

**навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 «зачтено», «незачтено».

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

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



**4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	<p>Раздел 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования</p> <p>Раздел 2. Производственно - оптимизационное моделирование</p> <p>Раздел 3. Матричные балансовые модели</p> <p>Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели</p>	<p>ОПК-1- Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.</p>	Компьютерное тестирование	<p>1. <i>Что такое оптимальный вариант?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самое лучшее решение;</li> <li>2. Наилучшее с позиции заданного критерия систематичности;</li> <li>3. В котором можно получить max целевой функции;</li> <li>4. В котором целевая функция уменьшается.</li> </ol> <p>2. <i>Что такое признак оптимальности?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Критерий оптимальности;</li> <li>2. Целевая функция;</li> <li>3. Математическое доказательство оптимальности;</li> <li>4. Оптимальное решение.</li> </ol> <p>3. <i>Что такое оптимальный вариант?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В котором достигнута max целевой функции;</li> <li>2. В котором достигнут min целевой функции;</li> <li>3. В котором получены значения базисных переменных;</li> <li>4. Наилучший с позиций выбранного критерия оптимальности.</li> </ol> <p>4. <i>Понятие допустимого варианта:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В котором условная функция достигает крайнего значения;</li> <li>2. В котором выполняются условия задачи;</li> <li>3. В котором выполняется признак оптимальности;</li> <li>4. В котором не выполняются условия, а целевая функция достигает крайнего значения.</li> </ol> <p>5. <i>В. Леонтьев – автор:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Экономико-математической модели;</li> <li>2. Статистических моделей;</li> <li>3. Моделей межотраслевого баланса.</li> </ol> <p>6. <i>В.Л. Канторович – основатель:</i></p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>1. Линейной алгебры;</p> <p>2. Линейного программирования;</p> <p>3. Линейных производственных функций.</p> <p>7. <i>Задача математического программирования:</i></p> <p>1. Линейные и нелинейные соотношения, целевая функция;</p> <p>2. Линейные соотношения, линейная форма (целевая функция).</p> <p>8. <i>Автор 1<sup>го</sup> алгоритма решения задач с наилучшим использованием ограничений производственных ресурсов:</i></p> <p>1. Аганбегян А.Г.;</p> <p>2. Канторович Л.В.;</p> <p>3. Леонтьев В.</p> <p>9. <i>Составные элементы общей задачи линейного программирования.</i></p> <p>1. Переменные, ограничение, целевая функция (min, max).</p> <p>2. Ограничения, переменные.</p> <p>3. Система линейных неравенств, линейная форма (min,max).</p> <p>4. Неизвестные, критерий оптимальности (min,max).</p> <p>10. <i>Выбрать формулу описывающую задачу линейного программирования:</i></p> <p>1. <math>y = f(x_1, x_2, \dots, x_n);</math></p> <p>2. <math>\Delta x + y = X;</math></p> <p>3. <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq A_i;</math></p> <p>4. Найти <math>x_1, \dots, x_n</math> при условиях <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq A_i</math>, обращая Z в max или min.</p> <p>11. <i>Выбрать формулу, описывающую модель межотраслевого баланса.</i></p> <p>1. Найти <math>x_1, \dots, x_n</math> при условиях <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq, \geq, = A_i</math>, обращая Z в max или min;</p> <p>2. <math>\bar{y} = f(x_1, x_2, \dots, x_n);</math></p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>3. <math>Ax + y = X</math>;</p> <p>4. Найти <math>x_1, \dots, x_n</math> при решении системы <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq, \geq, = A_i</math>.</p> <p>12. Какой метод линейного программирования считается универсальным.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. графический;</li> <li>2. симплексный;</li> <li>3. распределительный;</li> <li>4. метод потенциалов.</li> </ol> <p>13. Основное достоинство графического метода решения задачи линейного программирования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Универсальность;</li> <li>2. Краткость;</li> <li>3. Наглядность;</li> <li>4. Эффективность.</li> </ol> <p>14. Доказательство систематичности при графическом методе решения задачи:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На основе формулы;</li> <li>2. По отсутствию отрицательных коэффициентов в целевой строке;</li> <li>3. По отсутствию положительных коэффициентов в целевой строке;</li> <li>4. На основе подстановки значений.</li> </ol> <p>15. Как определить оптимальность решения в графическом методе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. По формуле;</li> <li>2. По наибольшему или наименьшему значению целевой функции;</li> <li>3. По отрицательным коэффициентам целевой функции;</li> <li>4. По положительным коэффициентам целевой функции.</li> </ol> <p>16. В чем заключается наглядность графического метода?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В построении симплексных таблиц;</li> <li>2. В построении ряда параллельных прямых;</li> <li>3. В нахождении координат каждой переменной;</li> <li>4. В нахождении на графике всего множества допустимых решений задачи.</li> </ol> <p>17. Особенности графического решения задачи линейного</p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p><i>программирования:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. нахождение общей области решений и проверка значений целевой функции в крайних точках этой области.</li> <li>2. нахождение базисного решения и доведения его до оптимального.</li> <li>3. нахождение 1<sup>го</sup>— варианта решения и улучшения его за счёт использования правила замкнутого контура.</li> <li>4. нахождения допустимых решений и использование формулы оптимальности.</li> </ol> <p><i>18. Цель решения задачи линейного программирования в том, чтобы найти:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Результаты ограничений и переменных;</li> <li>2. Значение переменных и целевой функции;</li> <li>3. Значения технико-экономических коэффициентов и целевой функции;</li> </ol> <p><i>19. Принцип нахождения 1<sup>го</sup> варианта решения симплексным методом.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. по наименьшей оценки клетки.</li> <li>2. по наибольшей оценке клетки.</li> <li>3. разрешения уравнений относительно дополнительных переменных.</li> <li>4. разрешения уравнений относительно основных переменных.</li> </ol> <p><i>20. Чему равно значение небазисных неизвестных в симплексном методе.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. свободным членам.</li> <li>2. коэффициентам последней строки с. таблицы.</li> <li>3. коэффициентом разрешающего столбца.</li> <li>4. нулю.</li> </ol> <p><i>21. Чему равны значения базисных неизвестных в симплексном методе.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. коэффициентам последней строки.</li> <li>2. коэффициентам разрешающего столбца.</li> <li>3. коэффициентам разрешающей строки.</li> <li>4. элементам столбца свободных членов.</li> </ol> <p><i>22. Как определяется разрешающий столбец при решении задач линейного программирования симплексным методом на тах.</i></p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>1. По отрицательному наибольшему коэффициенту последней строки.</p> <p>2. По положительному наибольшему коэффициенту последней строки.</p> <p>3. По наименьшему элементу столбца свободных элементов.</p> <p>4. По наибольшей базисной переменной.</p> <p>23. Как определяется разрешающий столбец при решении задач линейного программирования симплексным методом на <i>min</i>.</p> <p>1. По отрицательному наибольшему показателю последней строки.</p> <p>2. По положительному наибольшему показателю последней строки.</p> <p>3. По наименьшему числу последней строки со знаком минус.</p> <p>4. По наибольшему числу последней строки со знаком плюс.</p> <p>24. С какой строки начинаются расчёты новых элементов очередной симплексной таблице.</p> <p>1. С первой.</p> <p>2. С последней.</p> <p>3. С разрешающей.</p> <p>4. Со строки стоящей на месте разрешающей.</p> <p>25. С элементов, какой строки начинаются расчёты в очередной симплексной таблице.</p> <p>1. С элементов первой строки.</p> <p>2. С элементов разрешающей строки.</p> <p>3. С элементов строки стоящей на месте разрешающей.</p> <p>4. С элементов строки стоящей на месте первой строки.</p> <p>26. Где расположены базисные неизвестные.</p> <p>1. В первом столбце симплексной таблицы.</p> <p>2. В первой строке симплексной таблицы.</p> <p>3. В последней строке симплексной таблицы.</p> <p>4. В столбце свободных членов.</p> <p>27. Чему равны базисные неизвестные?</p> <p>1. Нулю;</p> <p>2. Коэффициентам последней строки;</p> <p>3. Коэффициентам разрешающей строки;</p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>4. Элементом столбца свободных членов.</p> <p>28. <i>Правило вычисления элементов в симплексных таблицах:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методом исключения элементов в столбце на месте разрешающего;</li> <li>2. Методом исключения элементов в строке на месте разрешающего;</li> <li>3. Методом исключения элементов в столбце свободных членов;</li> <li>4. Методом исключения элементов в последней строке.</li> </ol> <p>29. <i>Метод вычисления элементов в строке, стоящей на месте разрешающей:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Элементы разрешающей строки делятся на элемент «в кружке»;</li> <li>2. Элементы разрешающей строки переносятся в новую таблицу без изменений;</li> <li>3. Частные от деления столбца свободных членов на разрешающий столбец;</li> <li>4. Элементы разрешающего столбца делятся на элемент «в кружке».</li> </ol> <p>30. <i>Для чего решается задача линейного программирования?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для нахождения крайнего значения целевой функции и соответствующих значений переменных;</li> <li>2. Для решения системы уравнений;</li> <li>3. Для выполнения признака оптимальности;</li> <li>4. Для решения транспортной задачи.</li> </ol> <p>31. <i>Что такое оптимальный вариант?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самое лучшее решение;</li> <li>2. Наилучшее с позиции заданного критерия систематичности;</li> <li>3. В котором можно получить max целевой функции;</li> <li>4. В котором целевая функция уменьшается.</li> </ol> <p>32. <i>Что такое признак оптимальности?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Критерий оптимальности; Целевая функция;</li> <li>2. Математическое доказательство оптимальности;</li> <li>3. Оптимальное решение.</li> </ol> <p>33. <i>Что такое оптимальный вариант?</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В котором достигнута max целевой функции;</li> </ol>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>2. В котором достигнут min целевой функции;</p> <p>3. В котором получены значения базисных переменных;</p> <p>4. Наилучший с позиций выбранного критерия оптимальности.</p> <p>34. Понятие допустимого варианта:</p> <p>1. В котором условная функция достигает крайнего значения;</p> <p>2. В котором выполняются условия задачи;</p> <p>3. В котором выполняется признак оптимальности;</p> <p>4. В котором не выполняются условия, а целевая функция достигает крайнего значения.</p> <p>35. В каких клетках расположены углы «маршрута перераспределения»?</p> <p>1. В пустых;</p> <p>2. В заполненных;</p> <p>3. В клетках со знаком «-»;</p> <p>4. В клетках со знаком «+».</p> <p>36. Что отражается в выводах при нахождении оптимального варианта в транспортной задаче?</p> <p>1. Решение не противоречит условиям задачи;</p> <p>2. Решение не противоречит требованиям целевой функции;</p> <p>3. В последнем варианте не выполнены требования признака оптимальности;</p> <p>4. В последнем варианте выполнено требование целевой функции задачи.</p> <p>37. <math>\bar{y} = f(x_1, x_2, \dots, x_n)</math> - указанная формула описывает модель:</p> <p>1. Статистическую;</p> <p>2. Межотраслевого баланса;</p> <p>3. Оптимизационную;</p> <p>4. Экстремальную.</p> <p>38. Ответ в транспортной задаче состоит:</p> <p>1. Из значений неизвестных и min значений целевой функции;</p> <p>2. Из данных о мощностях поставщиков и емкостях потребителей;</p> <p>3. Из значений целевой функции в последней транспортной таблице;</p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>4. Из значений искомых неизвестных.</p> <p>39. Наименьшая поставка в клетке со знаком «-» используется:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. При нахождении 1-го варианта распределения поставок;</li> <li>2. В правиле «замкнутого контура»;</li> <li>3. При доказательстве оптимальности;</li> <li>4. При расчете потенциалов.</li> </ol> <p>40. Расстояния в заполненных клетках используются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для доказательства оптимальности;</li> <li>2. В формуле признака оптимальности;</li> <li>3. В формуле для расчета потенциалов;</li> <li>4. В формуле для определения невырожденности плана.</li> </ol> <p>41. В формуле <math>C_{ij} \geq u_i + V_j</math>, <math>C_{ij}</math> является:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. расстояниями в заполненных клетках</li> <li>2. поставками в заполненных клетках;</li> <li>3. расстояниями в свободных клетках;</li> <li>4. Поставками в незаполненных клетках.</li> </ol> <p>42. В формуле <math>C_{ij} \geq u_i + V_j</math>, <math>V_j</math> являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Потенциалами столбца;</li> <li>2. Потенциалами строки;</li> <li>3. Расстояниями в свободных клетках;</li> <li>4. Расстояниями в заполненных клетках.</li> </ol> <p>43. Выбрать «главную поставку» из следующих:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. -10;</li> <li>2. +5;</li> <li>3. -15.</li> </ol> <p>44. Выбрать разрешающий столбец в задаче на <math>\max</math>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. -2;</li> <li>2. -3;</li> <li>3. +5;</li> <li>4. 0.</li> </ol>



№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>45. <i>Выбрать формулу, описывающую статистическую модель.</i></p> <p>1. Найти <math>x_1, \dots, x_n</math> при условиях <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq, \geq, = A_i</math>, обращающих <math>Z</math> в <math>\max</math> или <math>\min</math>;</p> <p>2. <math>\bar{y} = f(x_1, x_2, \dots, x_n)</math>;</p> <p>3. <math>Ax + y = X</math></p> <p>4. Найти <math>x_1, \dots, x_n</math> при решении системы <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq, \geq, = A_i</math>.</p> <p>46. <i>Выбрать формулу, описывающую модель межотраслевого баланса.</i></p> <p>1. Найти <math>x_1, \dots, x_n</math> при условиях <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq, \geq, = A_i</math>, обращающих <math>Z</math> в <math>\max</math> или <math>\min</math>;</p> <p>2. <math>\bar{y} = f(x_1, x_2, \dots, x_n)</math>;</p> <p>3. <math>Ax + y = X</math>;</p> <p>4. Найти <math>x_1, \dots, x_n</math> при решении системы <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq, \geq, = A_i</math>.</p> <p>47. <i>В.Л. Канторович – основатель:</i></p> <p>1. Линейной алгебры;</p> <p>2. Линейного программирования;</p> <p>3. Линейных производственных функций.</p> <p>48. <i>Цель моделирования:</i></p> <p>1) для решения экономико-математической задачи</p> <p>2) для получения оптимального решения</p> <p>3) для упрощения изучения сложных явлений</p> <p>49. <i>Где записываются переменные в матричной модели:</i></p> <p>1) в последнем столбце;</p> <p>2) в последней строке;</p> <p>3) в сказуемом таблицы.</p> <p>50. <i>Где записываются ограничения в матричной модели?</i></p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>1) по строкам; 2) по столбцам; 3) в последней строке.</p> <p>51. <i>Формы записи числовой экономико-математической модели:</i> 1) структурная, развернутая; 2) матрица, развернутая; 3) матрица, структурная.</p> <p>52. <i>Какая формула описывает статистическую модель?</i> 1. <math>Z = \sum_{j \in N} c_j x_j \rightarrow \min ;</math> 2. <math>\bar{y} = f(x_1, x_2, \dots, x_n) ;</math> 3. <math>\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq A_i ;</math> 4. <math>X = AX + y.</math></p> <p>53. <i>Доказательство систематичности при графическом методе решения задачи:</i> 1. На основе формулы; 2. По отсутствию отрицательных коэффициентов в целевой строке; 3. По отсутствию положительных коэффициентов в целевой строке; 4. На основе подстановки значений.</p> <p>54. <i>Методика определения всех допустимых решений задачи графическим методом:</i> 1. На основе нахождения разрешающих строки и столбца; 2. На основе построения много угольника решений; 3. На основе построения ряда параллельных прямых; 4. На основе исключения элементов в строке, стоящей на месте разрешающей.</p> <p>55. <i>Как определить оптимальность решения в графическом методе:</i> 1. По формуле; 2. По наибольшему или наименьшему значению целевой функции;</p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
	<p>Раздел 1. Социально-экономические системы, методы их исследования и моделирования</p> <p>Раздел 2. Производственно-оптимизационное моделирование</p> <p>Раздел 3. Матричные балансовые модели</p> <p>Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели</p>	<p>ОПК-3 - Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>		<p>3. По отрицательным коэффициентам целевой функции;</p> <p>4. По положительным коэффициентам целевой функции.</p> <p>56. Метод первичного распределения поставок в транспортной задаче:</p> <p>1. Метод «Северо-Западного цикла»;</p> <p>2. Метод использования элементов;</p> <p>3. Метод замкнутого контура;</p> <p>4. Метод замкнутого маршрута.</p> <p>57. В чем состоит метод наименьшей оценки клетки?</p> <p>1. В распределении наименьших мощностей у поставщиков;</p> <p>2. В распределении по наименьшим расстояниям;</p> <p>3. В распределении наименьших емкостей у потребителей;</p> <p>4. В первичном распределении значений поставок.</p> <p>58. С чего начинается алгоритм транспортной задачи?</p> <p>1. С преобразования неравенств в уравнениях;</p> <p>2. С введения дополнительных переменных;</p> <p>3. С первичного распределения поставок;</p> <p>4. С дополнения 1<sup>й</sup> симплексной таблицы.</p> <p>59. Для каких целей вычисляются значения целевой функции на каждом шаге распределительного метода?</p> <p>1. Для проверки систематичности;</p> <p>2. Для выявления наилучшего варианта решения;</p> <p>3. Для получения минимального значения целевой функции;</p> <p>4. Для проверки правильности решения.</p> <p>60. Метод преобразования открытой модели транспортной задачи в закрытую:</p> <p>1. Путем введения нулевой поставки;</p> <p>2. Путем введения фиктивного поставщика (истребителя);</p> <p>3. Путем нахождения наименьшей оценки клетки;</p> <p>4. Путем стимулирования мощностей поставщиков.</p> <p>61. Что такое открытая модель транспортной задачи?</p> <p>1. В которой сумма мощностей поставщиков равна сумме емкостей</p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>потребителей;</p> <p>2. В которой мощности поставщиков не совпадает с суммой емкостей потребителей;</p> <p>3. В которой распределение поставок по строкам не совпадает с распределением их по столбцам;</p> <p>4. В которой нельзя вычислить потенциалы.</p> <p>62. Автор модели межотраслевого баланса:</p> <p>1. Аганбегян А.Г.;</p> <p>2. Кантерович Л.В.;</p> <p>3. Леонтьев В.</p> <p>63. Какой смысл имеют коэффициенты матрицы <math>(E - A)^{-1}</math> модели межотраслевого баланса</p> <p>1) объем продукции отрасли <math>i</math>, расходуемый отраслью <math>j</math> на производство конечной продукции;</p> <p>2) затраты продукции <math>i</math>-й отрасли на воспроизводство единицы продукции <math>j</math>-й отрасли;</p> <p>3) затраты продукции <math>i</math>-й отрасли на воспроизводство единицы конечной продукции <math>j</math>-й отрасли</p> <p>4) объем продукции отрасли <math>i</math>, расходуемый отраслью <math>j</math> в процессе производства.</p> <p>64. Какой смысл имеют коэффициенты технологической матрицы (коэффициенты прямых затрат) <math>A</math> модели Леонтьева?</p> <p>1) затраты продукции <math>i</math>-й отрасли на воспроизводство единицы продукции <math>j</math>-й отрасли;</p> <p>2) затраты продукции <math>i</math>-й отрасли в качестве средств производства на выпуск единицы продукции <math>j</math>-й отрасли;</p> <p>3) затраты продукции <math>i</math>-й отрасли на воспроизводство единицы конечной продукции <math>j</math>-й отрасли</p> <p>65. Модель межотраслевого баланса (МОБ) представляет собой ... экономико-математическую модель оптимального распределения ограниченных ресурсов, т. е. описывает процесс воспроизводства, который</p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p><i>в развернутом виде отражает взаимосвязи отраслей экономики по производству, распределению, потреблению и накоплению общественного продукта.</i></p> <p>а) матричную  б) балансовую  в) комплексную  г) линейную</p> <p><i>66. Под ... продуктом понимается часть совокупного общественного продукта, расходуемая на покрытие нужд текущего производства.</i></p> <p>а) промежуточным  б) конечным  в) чистым  г) общественным</p> <p><i>67. Это важнейшая часть межотраслевого баланса, поскольку именно она по своему экономическому содержанию отражает внутренние производственные связи отраслей национального хозяйства.</i></p> <p>а) II раздел (квадрант) межотраслевого баланса  б) I- раздел (квадрант) межотраслевого баланса  в) III раздел (квадрант) межотраслевого баланса  г) IV раздел (квадрант) межотраслевого баланса</p>
	<p>Раздел 3. Матричные балансовые модели</p> <p>Раздел 4. Микроэкономические и макроэкономические модели</p>	<p>ПК-1 - Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</p>		<p><i>68. В соответствии с базовой типологией экономических систем (Г.Б. Клейнер), ... системы не ограничены ни в пространстве, ни во времени. Их миссия заключается в создании условий для обмена ресурсами, продукцией, информацией и знаниями между различными экономическими субъектами.</i></p> <p>а) средовые  б) проектные  в) процессные  г) объектные</p> <p><i>69. В соответствии с базовой типологией экономических систем (Г.Б. Клейнер), ... системы не имеют пространственных ограничений, зато ограничены по времени функционирования. Их миссия заключается в</i></p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p>гармонизации деятельности и состояния всех экономических систем. Данные системы задают нужный тонус, подталкивающий экономические системы к развитию в определенном направлении.</p> <p>а) средовые б) проектные в) процессные г) объектные</p> <p>70. В соответствии с базовой типологией экономических систем (Г.Б. Клейнер), ... системы ограничены в пространстве, но не ограничены во времени. Следовательно, будучи образованной один раз, данная система может существовать бесконечно долго, постоянно адаптируясь к изменению внешней среды. Миссия этих систем заключается в объединении разнородных элементов в единое целое для целенаправленной экономической деятельности (выпуска продукции и/или оказания услуг) и поддержании этого объединения в актуальном состоянии в текущий момент и в обозримой перспективе.</p> <p>а) средовые б) проектные в) процессные г) объектные</p> <p>71. В соответствии с базовой типологией экономических систем (Г.Б. Клейнер), ... системы ограничены во времени и пространстве и ассоциируются с разовыми мероприятиями, масштабными акциями, строительством и другой созидательной деятельностью. Их миссия заключается в инновационном преобразовании внешней среды и энергетической подпитке других систем.</p> <p>а) средовые б) проектные в) процессные г) объектные</p> <p>72. Модель ... является простейшим отображением реальной системы</p>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				<p><i>(некоторого фрагмента реального мира), в котором полностью отсутствуют сведения о внутреннем содержании этого фрагмента, а задаются только входные и выходные связи системы со средой.</i></p> <p>а) «черного ящика»  б) сеть  в) графов  г) состава системы</p>

### 4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

#### Вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы
<p>ОПК-1- Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Процесс моделирования. Модель. Математическая модель. Экономико-математическая модель.</li> <li>2. Классификация экономико-математических методов.</li> <li>3. Разновидности экономико-математических методов по типу решаемой задачи.</li> <li>4. Методы принятия решений.</li> <li>5. Максимальное решение. Максимальное решение. Минимальное решение.</li> <li>6. Критерий Гурвича.</li> <li>7. Математическая и экономическая постановка задачи. Переменные и ограничения данной задачи.</li> <li>8. Критерий оптимальности и целевая функция задачи. Анализ результатов решения задачи.</li> </ol>
<p>ОПК-3 - Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>9. Взаимно двойственные задачи линейного программирования и их свойства. Специфические свойства данной задачи.</li> <li>10. Алгоритм составления задачи. Решение и анализ результатов решения задачи.</li> <li>11. Объективно обусловленные оценки и их смысл. Компоненты оптимального решения двойственной задачи.</li> <li>12. Понятие игровой модели.</li> <li>13. Что такое платежная матрица?</li> <li>14. Стратегическая эквивалентность бескоалиционных игр, смешанные расширения конечных бескоалиционных игр.</li> <li>15. Ситуации равновесия в смешанных стратегиях, основная теорема теории игр, теорема об активных стратегиях.</li> <li>16. Взаимодвойственные задачи теории игр. Средний выигрыш.</li> <li>17. Экономические задачи, которые описываются игровые моделями <math>m \times n</math> и приведения их к задачам линейного программирования.</li> <li>18. Назначения и области применения сетевого планирования и управления.</li> <li>19. Сетевая модель и её основные элементы. Основные задачи сетевого планирования.</li> <li>20. Сетевой график. События и работы. Ожидание.</li> <li>21. Сетевая модель, правила построения сетевых графиков, упорядочение сетевого графика, путь, критический путь.</li> <li>22. Временные параметры сетевых графиков.</li> <li>23. Анализ и оптимизация сетевого графика.</li> </ol>
<p>ПК-1 - Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>24. Определение модели МОБ и ее информационная база</li> <li>25. Балансовая модель отчетного МОБ в системе национальных счетов</li> <li>26. Базовые прогнозные модели МОБ в СНС</li> <li>27. Экономический смысл коэффициентов прямых и полных затрат</li> <li>28. Модели прогнозирования объема и отраслевой структуры валового выпуска</li> <li>29. Модели прогнозирования отраслевых цен</li> </ol>



Коды контролируемой компетенций	Вопросы
финансирования терроризма для банковских организаций	30. Модель международной торговли. 31. Построение (составление) макроэкономических математических моделей 32. Применение производственной функции Кобба–Дугласа для моделирования экономических систем. 33. Модели общего экономического равновесия 34. Модель национальной экономики. 35. Модель Клейна – Голдбергера. 36. Моделирование программы «Киото протокол». 37. Моделирование развития региональной экономики. 38. Обоснование экономических решений в условиях конфликта интересов.

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

#### 5.1.1. Основная литература

1. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00501-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511850>

2. Рой, О. М. Исследования социально-экономических и политических процессов : учебник для вузов / О. М. Рой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 331 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12349-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514494>

3. Моделирование процессов и систем : учебник и практикум для вузов / Е. В. Стельмашонок, В. Л. Стельмашонок, Л. А. Еникеева, С. А. Соколовская ; под редакцией Е. В. Стельмашонок. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04653-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/51190>

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Гармаш, А. Н. Экономико-математические методы и прикладные модели : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Н. Гармаш, И. В. Орлова, В. В. Федосеев ; под редакцией В. В. Федосеева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 328 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3698-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507819>

2. Светуных, И. С. Методы социально-экономического прогнозирования в 2 т. Т. 2 модели и методы : учебник и практикум для вузов / И. С. Светуных, С. Г. Светуных. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 447 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02804-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511346> (дата обращения: 01.03.2023).

### 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="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

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

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

С этой целью:

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

Подготовка к занятию семинарского типа

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

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в

изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;

самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. 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. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

#### **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) 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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, 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) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) 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) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность", утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9____ от « 26_ » _____ апреля____ 20_23__ года	01.09.2023



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

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 26 » \_\_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Деятельность банков на рынке ценных бумаг**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**  
*Очная*

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	27
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	47
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ....	47
5.1.1. Основная литература.....	47
5.1.2. Дополнительная литература .....	47
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	47
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	47
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	47
5.4.1. Средства информационных технологий.....	47
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	47
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	47
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	47
5.6. Образовательные технологии .....	48
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	48

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Деятельность банков на рынке ценных бумаг» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации» (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Деятельность банков на рынке ценных бумаг» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления

Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова



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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний о специфике деятельности банковских организаций на рынке ценных бумаг и с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков в сфере экономической безопасности.

#### Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение студентами особенностей функционирования рынка ценных бумаг и деятельности на данном рынке банковских организаций.
2. Изучение студентами порядка проведения активных, пассивных и посреднических операций банками с ценными бумагами
3. Знакомство студентов с особенностями функционирования рынка ценных бумаг в целом и банков на нем в частности.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: УК-10; ПК-1; ПК-4 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике. УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей. УК-10.3 Использует	<i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

		<p>финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p>	
<p>Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)</p>	<p>ПК-1 Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</p>	<p>ПК-1.1. Владеет основами понимания методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций;  ПК-1.2. Владеет навыками формирования методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций.  ПК-1.3. Владеет навыками оценки и оптимизации методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских</p>	<p><i>Знать:</i> методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций  <i>Уметь:</i> разрабатывать методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций  <i>Владеть:</i> навыками оптимизации методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</p>

		организаций.	
Управление рисками	ПК-4 Способен проводить поддержание эффективных коммуникаций и контроль эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений	ПК-4.1 Обладает навыками осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений банка 4.2 Владеет навыками разработки интегрированной системы управления рисками 4.3 Обладает навыками, внедрение в эксплуатацию и поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками	<i>Знать:</i> специфику построения эффективных коммуникаций и системы контроля сотрудников в сфере управления рисками <i>Уметь:</i> проводить поддержание эффективных коммуникаций и мотивацию сотрудников подразделений в сфере управления рисками <i>Владеть:</i> навыками осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками

## 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 семестре 7, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет в семестре 7.*

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>108</b>	<b>108</b>			
Учебные занятия лекционного типа	40	40			
Практические занятия	68	68			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					

Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>99</b>	<b>99</b>			
Форма промежуточной аттестации	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</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						Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Семинарские/практические занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>				
<b>Семестр 7</b>											
Раздел 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты	36	20	16	8			8				
Раздел 2. Участники рынка ценных бумаг	36	20	16	8			8				
Раздел 3. Регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг	36	16	20	8			12				
Раздел 4. Пассивные банковские операции с ценными бумагами	36	16	20	8			12				
Раздел 5. Активные операции банков с ценными бумагами	36	16	16	4			12				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия		
Раздел 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами	27	11	20	4			16			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
Общий объем, часов	216	99	108	40			68			
Форма промежуточной аттестации	Зачет									

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

#### Раздел 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Юридический и экономический подход к сущности ценных бумаг. Стоимость, качество и реквизиты ценных бумаг. Акции, облигации, векселя, государственные ценные бумаги, другие основные ценные бумаги. Производные контракты. Хеджирование и страхование рисков банковской деятельности на рынке ценных бумаг.

##### Тема 1.1. Основные ценные бумаги.

###### Перечень изучаемых элементов содержания

Юридический и экономический подход к сущности ценных бумаг. Стоимость, качество и реквизиты ценных бумаг. Акции, облигации, векселя, государственные ценные бумаги, другие основные ценные бумаги.

##### Тема 1.2. Производные ценные бумаги.

###### Перечень изучаемых элементов содержания:

Производные контракты. Хеджирование и страхование рисков банковской деятельности на рынке ценных бумаг.

### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: \_\_\_ Основные ценные бумаги. \_\_\_

## **Форма практического задания: реферат**

### **Перечень тем рефератов:**

1. Роль и значение рынка ценных бумаг в России
2. Производные ценные бумаги на фондовом рынке
3. Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России
4. Центральный банк на рынке ценных бумаг
5. Депозитные и сберегательные сертификаты коммерческих банков
6. Простые и привилегированные акции: сравнительная характеристика
7. Роль и функции ценных бумаг
8. Биржевой и внебиржевой РЦБ
9. Российский фондовый рынок: виды обращающихся ценных бумаг, объёмы и курсы
10. Сравнительная характеристика рыночных и нерыночных ценных бумаг в России и

США

11. Биржевой и внебиржевой РЦБ
12. Стоимость и доходность государственных и корпоративных ценных бумаг
13. Вексель и вексельное обращение в России
14. Внебиржевой РЦБ и его особенности в России
15. Основные ценные бумаги
16. Первичные ценные бумаги
17. Вторичные ценные бумаги
18. Оценка акций
19. ОФЗ- виды и специфика
20. Свопы.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. Участники рынка ценных бумаг.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Система участников рынка ценных бумаг. Эмитенты, инвесторы. Брокеры и дилеры. Управляющие и депозитарии. Регистраторы и расчетно-клиринговые организации. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.

### **Тема 2.1. Банки как эмитенты и инвесторы.**

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

Система участников рынка ценных бумаг.  
Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.

### **Тема 2.2. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.**

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



### Перечень видов расчетно-аналитических заданий:

Задание 1.

Заполнить таблицу:

Наименование	Специфика деятельности	Влияние данной деятельности на банк
Государственное регулирование РЦБ		
Регулирование РЦБ со стороны профессиональных участников рынка		
Общественное регулирование РЦБ		

Задание 2.

Заполнить таблицу:

Цель регулирования рынка ценных бумаг	Детализация цели	Как данная цель влияет на деятельность банка

Задание 3. Схематично обозначить процессы регулирования на рынке ценных бумаг. Выявить прямые и обратные связи и охарактеризовать их.

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

#### РАЗДЕЛ 4. Пассивные банковские операции с ценными бумагами.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Основы организации банковских операций по эмиссии ценных бумаг. Специфика эмиссии акций и облигаций банками. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов банками и его особенности.

##### Тема 4.1. Выпуск банками акций.

##### Перечень изучаемых элементов содержания

Основы организации банковских операций по эмиссии ценных бумаг. Специфика эмиссии акций и облигаций банками.

##### Тема 4.2. Выпуск банками облигаций и сертификатов.

##### Перечень изучаемых элементов содержания

Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов банками и его особенности.

### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Выпуск банками облигаций и сертификатов.

Форма практического задания: решение практико-ориентированного задания.

Пример практико-ориентированного задания к разделу 4:



Задание 1. Выявить сходства и различия депозитных и сберегательных сертификатов.

Задание 2. Заполнить таблицу:

Наименование	«Плюсы» эмиссии для банка	«Минусы» эмиссии для банка
Акции		
Облигации		
Депозитные сертификаты		
Сберегательные сертификаты		

Задание 3. Сделать краткое эссе (2-3 стр.) на основе Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148 «О порядке осуществления эмиссии ценных бумаг кредитных организаций, а территории Российской Федерации».

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

**РАЗДЕЛ 5. Активные банковские операции с ценными бумагами.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Основы организации банковских операций по формированию инвестиционного, торгового портфеля ценных бумаг банком. Специфика вексельных операций, проводимых банками. Особенности формирования и управления портфеля контрольного участия.

**Тема 5.1. Операции по формированию портфеля ценных бумаг банка**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Основы организации банковских операций по формированию инвестиционного, торгового портфеля ценных бумаг банком.

**Тема 5.2. Особенности формирования торгового, инвестиционного и контрольного портфеля банка.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Специфика вексельных операций, проводимых банками. Особенности формирования и управления портфеля контрольного участия.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5**

**Тема практического занятия: \_\_\_ Особенности формирования торгового, инвестиционного и контрольного портфеля банка.**

**Форма практического задания:** аналитическое задание.

Оценить стратегии ведущих банков ( банк - по выбору студента) с позиций полноты и качества обеспечения экономической безопасности.

Задание 1. Заполнить таблицу:

Активная операция банка с ценными бумагами	Специфика проведения данной операции	Преимущества при проведении данной операции для банка	Риски проведения данной операции для банка

Задание 2. Заполнить таблицу:

Вид портфеля ценных бумаг	Характеристика данного вида портфеля ценных бумаг	Специфика управления банком данным видом портфеля ценных бумаг	Преимущества для банка наличия данного вида портфеля ценных бумаг

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

**РАЗДЕЛ 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Виды и характеристика посреднических операций банка на рынке ценных бумаг. Брокерские операции банков на рынке ценных бумаг. Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг. Прочие комиссионные операции банков на рынке ценных бумаг. Депозитарные операции банков на рынке ценных бумаг.

**Тема 6.1. Брокерские, дилерские и депозитарные операции банков**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Виды и характеристика посреднических операций банка на рынке ценных бумаг. Брокерские операции банков на рынке ценных бумаг.

**Тема 6.2. Доверительное управление и прочие операции банков**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг. Прочие комиссионные операции банков на рынке ценных бумаг. Депозитарные операции банков на рынке ценных бумаг.

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6**

**Тема практического занятия: \_\_\_ Технологии обеспечения безопасности банка**

**Форма практического задания:** аналитическое задание.

Задание 1. Заполнить таблицу:

Вид доверительного управления	Характеристика вида доверительного управления	Преимущества для банка	Преимущества для клиента

Задание 2. Заполнить таблицу:

Банковские операции доверительного управления	Характеристика банковской операции доверительного управления

Задание 3. Заполнить таблицу:	
Вид депозитарных операций	Операции данного вида депозитарных операций

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

### **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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. Семестр _7</b>		
Раздел 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.	<b>20</b>	Расчетно-аналитические задания
Раздел 2. Участники рынка ценных бумаг.	<b>20</b>	расчетно-аналитическое задание
Раздел 3. Регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг	<b>16</b>	кейс
Раздел 4. Пассивные банковские операции с ценными бумагами.	<b>16</b>	расчетно-аналитическое задание
Раздел 5. Активные операции банков с ценными бумагами	<b>16</b>	аналитическое задание
Раздел 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами	<b>11</b>	аналитическое задание
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>99</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>99</b>	

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

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.**

1. Какие виды ценных бумаг относятся к классу основных ценных бумаг? Охарактеризуйте виды ценных бумаг.
2. Какими нормативно-правовыми актами регламентировано существование ценной бумаги?
3. Каков кругооборот ценной бумаги?
4. В чем заключается суть производных контрактов?
5. Что такое фьючерсы и форварды?
6. Что такое опцион и свопы?

#### **Примерный перечень расчетно-аналитических заданий:**

##### **ЗАДАЧА 1**

Номинальная цена акции 100 руб. Дивиденд — 60 %. Ссудный процент — 35 %. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость.

##### **ЗАДАЧА 2**

Рассчитайте балансовую стоимость акции акционерного общества закрытого типа, если: сумма активов АО — 3457 тыс. руб.; сумма долгов — 800 тыс. руб.; количество оплаченных акций — 1500 шт.

##### **ЗАДАЧА 3**

Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 5000 тыс. руб. Общая сумма акций 3800 тыс. руб., в том числе привилегированных акций — 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 10 % к их номинальной цене. Рассчитайте размер дивиденда по обыкновенным акциям.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510457> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530368> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Участники рынка ценных бумаг.**

## Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Назовите отличительные черты и особенности банков как эмитентов.
2. Назовите особенности банков как инвесторов.
3. Что такое андеррайтинг?
4. Назовите отличительные черты дилеров.
6. Назовите отличительные черты брокеров.
7. Какие виды детальности осуществляет банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг?

## Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 2.

Задание 1. Рассмотрите пирамиду потребностей А. Маслоу. К какому уровню потребностей относится потребность в безопасности? Согласны ли вы с данной иерархической системой потребностей человека? Является ли она универсальной для всех членов общества? Обоснуйте свой ответ.

Задание 2. Соотнесите между собой объекты безопасности и их интересы, требующие защиты: личность, материальные ценности, конституционный строй, общество, суверенитет, духовные ценности, территориальная целостность, государство, права, свободы. Результаты оформите в таблице.

Задание 3. Расположите в порядке приоритета следующие объекты защиты : государство, техносфера, человек, природная среда (биосфера), общество и т.п. Обоснуйте ответ.

Задание 4. Дайте понятие «опасности», «угрозы», «ущерба» и заполните таблицу. Явления  
Компоненты Готовность к нанесению намерения возможность ущерба ОПАСНОСТЬ УГРОЗА

Задание 5. Систематизируйте угрозы по различным классификационным признакам: международная, правомерная, внутренняя, противоправная завуалированная, прямая, косвенная, латентная, локальная, необратимая, несформированная, перманентная, дискретная, обратимая, внешняя, вероятная, потенциальная, реальная, осуществленная, закономерная, случайная, национальная, мгновенная.

Задание 6. Соотнесите между собой основные характеристики безопасности (стабильность, устойчивость, живучесть) и их содержание:

а) способность системы восстанавливать свое равновесие (оставаться равновесной)

– это \_\_\_\_\_ ;

б) способность системы нормально функционировать при различных возмущениях вследствие резистентности – это \_\_\_\_\_ ;

в) способность систем сохранять рациональную структуру и функционирование в условиях целенаправленного противодействия – это \_\_\_\_\_ .

## Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510457> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530368> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.**

1. Назовите цели регулирования рынка ценных бумаг?
2. Назовите способы регулирования рынка ценных бумаг.
3. Назовите участников процессов регулирования рынка ценных бумаг.
4. Назовите функции Банка России по регулированию рынка ценных бумаг.
5. Назовите основные нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность рынка ценных бумаг.
6. Опишите деятельность саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг.

#### **Перечень видов кейсов к разделу 3.**

**Кейс 1.** Фирма, главный офис и заводы которой расположены в Великобритании, занимается производством парфюмерных товаров. 70 % прибыли фирма получает от реализации оригинальной зубной пасты в различных ее модификациях. В течение последних трех лет около 65 % сбыта зубной пасты приходится на долю одной из арабских стран Персидского залива, где данная фирма контролирует рынок аналогичной продукции, обеспечивая себе устойчивый рост прибыли за счет постоянного увеличения сбыта зубной пасты. Другие иностранные производители зубных паст не проявляют пока интереса к распространению своей продукции в данной стране, т.к. для этого требуется пройти определенную процедуру регистрации, а также выполнить все надписи на тюбике и упаковке на арабском языке с учетом местного диалекта. Конкуренция со стороны местных производителей минимальна ввиду неразвитости их производственной базы и более низкого качества продукции.

Однако неделю назад в местных средствах массовой информации, включая радио и телевидение, началась кампания по дискредитации продукции фирмы на основании ложного утверждения о наличии в составе выпускаемых ею зубных паст добавок свиного жира, в результате чего их сбыт сократился на 70%.

Задание разработать стратегию и тактику выхода фирмы из кризиса.

**Кейс 2.** Какой из двух предложенных ниже вариантов финансового оздоровления и повышения стоимости предприятия более предпочтителен с точки зрения ликвидации угрозы банкротства? Коэффициент текущей ликвидности предприятия равен 0,7, краткосрочная задолженность предприятия составляет 500 тыс. руб. и не меняется со временем в обоих вариантах.

Вариант 1. Продажа недвижимости и оборудования с вероятной выручкой от этого на сумму 600 тыс. руб.

Вариант 2. В течение того же времени освоение новой имеющей спрос продукции и получение от продаж чистой прибыли 400 тыс. руб. При этом необходимые для освоения выпуска новой продукции инвестиции в размере 200 тыс. руб. финансируются из выручки от продажи избыточных для выпуска данной продукции недвижимости и оборудования.

**Кейс 3.** Сумма сомнительного долга (возврат его проблематичен), который подлежит погасить через месяц (без уплаты процентов за оставшийся месяц) составляет 1 млн руб. Ставка дисконта, учитывающая риск невозврата не реструктурированного долга, оценивается в 120%.

Представлен бизнес–план финансового оздоровления предприятия должника, по результатам анализа которого риск невозврата долга при отсрочке его не менее чем на один год уменьшается до такой степени, что принимаемая для дисконтирования отложенного долга ставка дисконтирования оказывается равной 24% годовых. Какие два равноценных варианта схемы реструктуризации долга могут быть выбраны в качестве взаимозаменяемых, потому что они в равной мере обеспечивают финансовую эквивалентность для кредитора не реструктурированного и реструктурированного долга.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.**

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510457> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530368> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Пассивные банковские операции с ценными бумагами.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.**

1. Каковы особенности эмиссии акций банками?
2. Кто регистрирует выпуски эмиссионных ценных бумаг банками?
3. В чем суть дополнительной эмиссии акций банками?
4. Каковы особенности эмиссии облигаций банками?
5. Каковы особенности эмиссии сертификатов банками?
6. Какова разница депозитных и сберегательных сертификатов?

#### **Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 4.**

**Расчетно-практическое задание №1.** Оценка уровня технико-технологической составляющей экономической безопасности организации (на примере) название организации.

Задание: Оценить технико-технологическую составляющую экономической безопасности организации. Методические рекомендации по выполнению задания:

1. В ходе изучения понятия «технико-технологическая составляющая экономической безопасности» необходимо уяснить, что каждая организация обладает определенным набором технологий, качество которых кардинальным образом влияет на эффективность деятельности организации, а, следовательно, и на обеспечение ее экономической безопасности. Указать, в зоне ответственности каких служб организации находится данная составляющая.

2. Дать оценку текущему состоянию технико-технологической составляющей безопасности в следующей последовательности:

а) Дать характеристику состава основных средств организации и их структуры.





и др.								
Итого								

При написании выводов к таблице 1.3 состав и структуру оборотных средств целесообразно рассматривать в зависимости от их функциональной роли в процессе производства (оборотные производственные средства и средства обращения); их ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства; степени риска вложения капитала.

г) Рассчитать показатели экономической эффективности использования оборотных средств.

В завершении работы №1 следует сделать окончательный вывод об уровне технико-технологической составляющей безопасности организации на основе обобщающего анализа показателей таблиц 1.1–1.4.

Таблица 1.4 Эффективность использования оборотных средств

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение	
				абсолютное (+,-)	относительное (%)
1. Выручка от продаж, тыс. руб.					
2. Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб.					
3. Чистая прибыль, тыс. руб.					
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (стр.1/стр.2)					
5. Длительность одного оборота, дни (стр.2 360/стр.1)					
6. Коэффициент загрузки оборотных средств (стр.2/стр.1)					
7. Рентабельность оборотных средств, % (стр.3/стр.2)					

#### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510457> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530368> (дата обращения: 01.03.2023).

## **Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Активные операции банков с ценными бумагами.**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.**

1. Какие виды портфелей ценных бумаг банка вы знаете?
2. Какие стратегии управления портфелем ценных бумаг существуют?
3. Назовите активные операции банка с ценными бумагами?
4. Какова специфика управления торговым портфелем ценных бумаг?
5. Какова специфика управления инвестиционным портфелем ценных бумаг?
6. Какова специфика управления портфелем контрольного участия?

### **Перечень видов аналитических заданий к разделу 5.**

Аналитическое задание №1. Система обеспечения экономической безопасности организации. Задание: Изучить систему обеспечения экономической безопасности организации.

Методические рекомендации по выполнению аналитического задания.

1. В ходе выполнения задания необходимо уяснить, что система обеспечения экономической безопасности организации – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты ее деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям. В основе комплексной системы обеспечения экономической безопасности организации должна лежать определенная Концепция, определяющая цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект, субъект, стратегия и тактика.

2. Изучить критерии классификации угроз.

3. Выявить реальные и потенциальные угрозы экономической безопасности организации: макроэкономические угрозы; угрозы со стороны конкурентов и контрагентов; угрозы криминального характера, экологические угрозы и др.

Таблица 1.1 Реальные и потенциальные угрозы безопасности организации

Виды угроз	Реальные	Потенциальные
Внутренние	1. Низкий уровень квалификации персонала предприятия. 2 и т.д.	1. Низкий уровень маркетинга и потеря рынков сбыта продукции. 2. ... и т.д.
Внешние	1. Существенный уровень инфляции. 2. ... и т.д.	1. Уменьшение покупательной способности потребителей. 2. ... и т.д.

1. Ранжировать угрозы по вероятности наступления и степени влияния угроз на финансовый результат деятельности организации (согласно табл. 1.2) и выполнить весовую оценку угроз; ранжировать угрозы по весовой оценке (таблица 1.3).

Таблица 1.2 Примерная шкала экспертной оценки угроз экономической

безопасности

Шкала возможности возникновения угроз		Шкала степень значимости угроз по тяжести последствий	
Коэф-фициент	Описание	Балл	Описание
0,1	Незначительная возможность возникновения	1	Незначительные последствия (материальный ущерб, не оказывающий заметного влияния на эффективность деятельности организации)
0,3	Низкая возможность возникновения	2	Средние последствия (материальный ущерб, снижающий эффективность деятельности организации)
0,6	Средняя возможность возникновения	3	Значимые последствия (серьезный материальный ущерб, оказывающий значительное влияние на эффективность деятельности организации)
<u>1</u>	<u>Высокая</u> <u>возможность</u> <u>возникновения</u>	<u>4</u>	<u>Критические</u> последствия (значительный материальный ущерб, приводящий

Таблица 1. 3 Весовая оценка угроз экономической безопасности

Угроза	Коэффициент	Балл	Весовая оценка угрозы	Ранг угрозы
1. Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	0,3	3	0,9	2
2. Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	1	3	3	1
... и т.д.				

2. Разработать комплекс мероприятий по укреплению экономической безопасности функционирования и развития исследуемой организации, в части локализации (нейтрализации) наиболее значимых угроз, а также профилактики потенциальных угроз.

Таблица 1.4 Управление экономической безопасностью

Ранг	Угроза	Последствия	Мероприятия по противодействию	Ожидаемый результат
1	Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	Вероятное банкротство	Инвентаризация кредиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли	Снижение вероятности банкротства

2	Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	Снижение платежеспособности предприятия	Ежегодная инвентаризация дебиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли для погашения сомнительных долгов	Снижение вероятности просроченной кредиторской задолженности и предупреждение банкротства
	... и т.д.			

3. Определить (в рамках предвидения) влияние предложенной системы мероприятий на изменение основных показателей деятельности организации.

Таблица 1.5 Экономическое предвидение динамики показателей работы

(название организации)

Показатели	Отчетный год	Изменение показателя (↑ – рост; ↓ – снижение)	Причина изменения
Валюта баланса, тыс. руб.			
в том числе:			
– внеоборотные активы, тыс. руб.			
– оборотные активы, тыс. руб.			
Собственный капитал, тыс. руб.			
в том числе:			
– уставный капитал, тыс. руб.			
– нераспределенная прибыль, тыс. руб.			
Чистые активы, тыс. руб.			
Выручка, тыс. руб.			
Себестоимость, тыс. руб.			
Валовая прибыль, тыс. руб.			
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Рентабельность продаж (по валовой прибыли), %			
Рентабельность продукции (по прибыли от продаж), %			
Дебиторская задолженность, тыс. руб.			
Кредиторская задолженность, тыс. руб.			

В выводе необходимо дать пояснение к таблице в форме частного экспертного

заклучения.

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510457> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530368> (дата обращения: 01.03.2023).

### Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами.

#### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.

1. Что такое депозитарий?
2. Какие требования предъявляются к банку-депозитарию?
3. Назовите виды брокерской деятельности банка с ценными бумагами.
4. Что представляет собой дилерская деятельность на рынке ценных бумаг?

#### Перечень видов аналитических заданий к разделу 6.

**Аналитическое задание 1.** Провести сравнительный анализ дефиниции «финансовая безопасность», используя три различных источника, в том числе иностранных авторов. Оформить в таблицу, указать источники.

**Аналитическое задание 2.** Составить список нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в сфере обеспечения финансовой безопасности;

вариант 1 – публично-правовых образований,

вариант 2 – предприятий,

вариант 3 – финансовых посредников,

вариант 4 – населения (физического лица, индивида).

**Аналитическое задание 3.** Изучить информацию из открытых источников о принятых Правительством РФ антикризисных мерах и заполнить таблицу:

<b>Причины кризисной ситуации в РФ</b>
--

2020 г	
2021г	
2022 г	
<b>Индикаторы кризисной ситуации в РФ:</b>	
2020 г	
2021г	
2022 г	
<b>Объем бюджетных средств, выделенных на антикризисные меры:</b>	
2020 г	
2021г	
2022 г	

**Аналитическое задание 4.** Подготовить аналитическую записку по результатам анализа индикаторов финансовой безопасности государства за прошедших три года (использовать одну из методик, рассмотренных в теоретической части учебного пособия).

**Аналитическое задание 5.** Выявить риски финансовой безопасности субъекта РФ по результатам оценки уровня его финансовой безопасности.

**Аналитическое задание 6.** Подготовить обзор внешних и внутренних угроз финансовой безопасности РФ и мер по их нейтрализации на основе изучения следующих документов:

- вариант 1: Основные направления финансовой, налоговой и таможенно-тарифной политики РФ на очередной год и плановый период;
- вариант 2: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на очередной год и плановый период;
- вариант 3: Стратегия развития финансового рынка РФ;
- вариант 4: Стратегия развития национальной платежной системы РФ;
- вариант 5: Стратегия повышения доступности финансовых услуг в РФ.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.**

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510457> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530368> (дата обращения: 01.03.2023).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является **зачет в семестре 7**, который проводится в **устной** форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

<b>Вид учебного действия</b>	<b>Максимальная рейтинговая оценка,</b>
------------------------------	---



академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
<b>ИТОГО:</b>	<b>80</b>

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенции</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	<b>Раздел -1 «Ценные бумаги и производные финансовые инструменты..»</b>	УК-10	Тестирование	1. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов: а) первичный рынок ценных бумаг; б) вторичный рынок ценных бумаг; в) биржевой рынок ценных бумаг. 2. Свидетельства банков о внесении средств, дающие право на получение вклада и процента по нему, который зависит от срока и от суммы, указанных в

			<p>них:</p> <p>а) депозитарные расписки;</p> <p>б) депозитные и сберегательные сертификаты;</p> <p>в) закладные.</p> <p>3. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:</p> <p>а) вторичный рынок ценных бумаг;</p> <p>б) организованный рынок ценных бумаг;</p> <p>в) биржевой рынок ценных бумаг.</p>
		ПК-1	<p>тестирование</p> <p>4. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:</p> <p>а) первичный рынок ценных бумаг;</p> <p>б) организованный рынок;</p> <p>в) неорганизованный рынок.</p> <p>5. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги:</p> <p>а) форма существования капитала, которая заменяет его реальные формы, выражает имущественные отношения, может самостоятельно обращаться на рынке как товар и приносить доход;</p> <p>б) форма фиксации экономических отношений между участниками рынка, которая сама является объектом этих отношений;</p> <p>в) документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.</p> <p>6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных орденом ценной бумагой?</p> <p>а) путем индоссамента;</p> <p>б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;</p> <p>в) вручением ценной бумаги.</p>
		ПК-4	<p>Тестирование</p> <p>7. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования:</p> <p>а) эмиссионные и неэмиссионные;</p> <p>б) документарные и бездокументарные;</p> <p>в) именные, на предъявителя и орденовые;</p> <p>г) отечественные и зарубежные;</p> <p>д) долевые и долговые.</p> <p>8. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:</p> <p>а) эмиссионные и неэмиссионные;</p> <p>б) документарные и бездокументарные;</p> <p>в) именные, на предъявителя и орденовые;</p> <p>г) отечественные и зарубежные;</p> <p>д) долевые и долговые.</p> <p>9. Данный вид акций дает право держателю на долю</p>

				<p>в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества:</p> <p>а) обыкновенные акции;</p> <p>б) привилегированные;</p> <p>в) отзывные;</p> <p>г) кумулятивные.</p>
2.	<b>Раздел -2 «Участники рынка ценных бумаг.»</b>	УК-10	Тестиرو вание	<p>10. Это неэмиссионная ценная бумага, выписываемая перевозчиком морского груза либо его полномочным представителем собственнику груза или его представителю:</p> <p>а) вексель;</p> <p>б) складское свидетельство;</p> <p>в) коносамент.</p> <p>11. Права по данной ценной бумаге принадлежат названному в ней лицу, либо осуществляющему эти права или назначающему своим распоряжением другое правомочное лицо:</p> <p>а) именная ценная бумага;</p> <p>б) предъявительская ценная бумага;</p> <p>в) ордерная ценная бумага.</p> <p>12. Это обязательства, оформляемые в виде ценной бумаги, дающей право на покупку другой ценной бумаги (акции или облигации) при их первичном размещении по определенной цене и продаваемые эмитентом этих ценных бумаг:</p> <p>а) варранты;</p> <p>б) фьючерсы;</p> <p>в) свопы.</p> <p>13. Именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее владельца: право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства; право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество:</p> <p>а) закладная;</p> <p>б) сберегательный сертификат;</p> <p>в) депозитный сертификат;</p> <p>г) депозитарная расписка.</p> <p>14. Put-опцион («пут-опцион») – это:</p> <p>а) опцион на покупку;</p> <p>б) опцион на продажу.</p> <p>15. Лица на рынке ценных бумаг, участвующие во фьючерсных сделках в основном для уменьшения риска, так как данные лица или производят, или используют актив в рамках своего бизнеса:</p> <p>а) хеджеры;</p> <p>б) спекулянты;</p> <p>в) эмитенты.</p>

		ПК-1	Тестиرو вание	<p>1. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов:</p> <p>а) первичный рынок ценных бумаг;  б) вторичный рынок ценных бумаг;  в) биржевой рынок ценных бумаг.</p> <p>2. Свидетельства банков о внесении средств, дающие право на получение вклада и процента по нему, который зависит от срока и от суммы, указанных в них:</p> <p>а) депозитарные расписки;  б) депозитные и сберегательные сертификаты;  в) закладные.</p> <p>3. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:</p> <p>а) вторичный рынок ценных бумаг;  б) организованный рынок ценных бумаг;  в) биржевой рынок ценных бумаг.</p> <p>4. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:</p> <p>а) первичный рынок ценных бумаг;  б) организованный рынок;  в) неорганизованный рынок.</p> <p>5. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги:</p> <p>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.</p>
		ПК-4	Тестиро вание	<p>6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой?</p> <p>а) путем индоссамента;  б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;  в) вручением ценной бумаги.</p> <p>7. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования:</p> <p>а) эмиссионные и неэмиссионные;  б) документарные и бездокументарные;  в) именные, на предъявителя и ордерные;  г) отечественные и зарубежные;</p>

				<p>д) долевые и долговые.</p> <p>8. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:</p> <p>а) эмиссионные и неэмиссионные;</p> <p>б) документарные и бездокументарные;</p> <p>в) именные, на предъявителя и ордерные;</p> <p>г) отечественные и зарубежные;</p> <p>д) долевые и долговые.</p> <p>9. Данный вид акций дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества:</p> <p>а) обыкновенные акции;</p> <p>б) привилегированные;</p> <p>в) отзывные;</p> <p>г) кумулятивные.</p> <p>10. Это неэмиссионная ценная бумага, выписываемая перевозчиком морского груза либо его полномочным представителем собственнику груза или его представителю:</p> <p>а) вексель;</p> <p>б) складское свидетельство;</p> <p>в) коносамент.</p>
3.	<b>Раздел -3 «Регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг»</b>	УК-10	тестиро вание	<p>11. Права по данной ценной бумаге принадлежат названному в ней лицу, либо осуществляющему эти права или назначающему своим распоряжением другое правомочное лицо:</p> <p>а) именная ценная бумага;</p> <p>б) предъявительская ценная бумага;</p> <p>в) ордерная ценная бумага.</p> <p>12. Это обязательства, оформляемые в виде ценной бумаги, дающей право на покупку другой ценной бумаги (акции или облигации) при их первичном размещении по определенной цене и продаваемые эмитентом этих ценных бумаг:</p> <p>а) варранты;</p> <p>б) фьючерсы;</p> <p>в) свопы.</p>
		ПК-1	Тестиро вание	<p>1. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов:</p> <p>а) первичный рынок ценных бумаг;</p> <p>б) вторичный рынок ценных бумаг;</p> <p>в) биржевой рынок ценных бумаг.</p> <p>2. Вид деятельности банков, характеризующая выпуск собственных ценных бумаг в обращение, позволяет банкам успешно формировать собственную ресурсную базу, привлекать потенциальных инвесторов, поддерживать свой имидж как финансово устойчивых и надежных</p>

				<p>кредитных организаций:</p> <p>а) инвестиционная деятельность;</p> <p>б) эмиссионная деятельность;</p> <p>в) профессиональная деятельность.</p> <p>3. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:</p> <p>а) вторичный рынок ценных бумаг;</p> <p>б) внебиржевой организованный рынок ценных бумаг;</p> <p>в) биржевой рынок ценных бумаг.</p> <p>4. Операции банков, которые представляют размещение собственных и привлеченных ресурсов в фондовые активы на бирже, в торговой системе, на внебиржевом рынке от своего имени:</p> <p>а) активные операции;</p> <p>б) пассивные операции;</p> <p>в) посреднические операции.</p> <p>5. Открытие коммерческими банками кредитных линий и выдача обязательств о предоставлении кредитов с использованием ценных бумаг – это:</p> <p>а) балансовые операции;</p> <p>б) внебалансовые операции;</p> <p>в) операции ДЕПО.</p>
		ПК-4	Тестирование	<p>6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя?</p> <p>а) путем индоссамента;</p> <p>б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;</p> <p>в) вручением ценной бумаги.</p> <p>7. Любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги:</p> <p>а) неэмиссионная ценная бумага;</p> <p>б) эмиссионная ценная бумага.</p> <p>8. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:</p> <p>а) эмиссионные и неэмиссионные;</p> <p>б) документарные и бездокументарные;</p> <p>в) именные, на предъявителя и ордерные;</p> <p>г) отечественные и зарубежные;</p>

				<p>д) долевые и долговые.</p> <p>9. Данный вид акций дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества:</p> <p>а) обыкновенные акции;</p> <p>б) привилегированные;</p> <p>в) отзывные;</p> <p>г) кумулятивные.</p> <p>10. Ценная бумага, свидетельствующая о срочном процентном вкладе в банке:</p> <p>а) банковский сертификат;</p> <p>б) вексель банка;</p> <p>в) облигация банка.</p> <p>11. К балансовым операциям относится:</p> <p>а) формирование добавочного капитала;</p> <p>б) операции с ценными бумагами, полученными в доверительное управление, а также приобретенными в процессе доверительного управления;</p> <p>в) операции с неразмещенными собственными ценными бумагами и ценными бумагами других эмитентов.</p> <p>12. Банк-инвестор – это:</p> <p>а) банк, выпускающий собственные ценные бумаги и несущий от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами;</p> <p>б) банк, приобретающий ценные бумаги на праве собственности или ином вещном праве от своего имени и за свой счет;</p> <p>в) банк, осуществляющий законодательно определенные профессиональные виды деятельности на основании соответствующих лицензий службой ЦБ РФ.</p>
4.	<b>Раздел-4 «Пассивные банковские операции с ценными бумагами..»</b>	УК-10	тестиро вание	<p>1. 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:</p> <p>а) основная цель функционирования рынка ценных бумаг;</p> <p>б) одна из задач функционирования рынка ценных бумаг;</p> <p>в) одна из функций функционирования рынка ценных бумаг.</p> <p>2. Данная функция рынка ценных бумаг обеспечивает перелив денежных средств между отраслями экономики и сферами финансовой системы:</p> <p>а) коммерческая;</p>



				<p>б) ценовая;  в) перераспределительная;  г) регулирующая;  д) информационная.</p> <p>3. 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:</p> <p>а) первичный рынок ценных бумаг;  б) вторичный рынок ценных бумаг;  в) биржевой рынок ценных бумаг.</p> <p>4. Как классифицируются ценные бумаги по форме их выпуска:</p> <p>а) эмиссионные и неэмиссионные;  б) документарные и бездокументарные;  в) именные, на предъявителя и ордерные;  г) отечественные и зарубежные;  а) д) долевые и долговые.</p>
		ПК-1	тести- вание	<p>5. Владельцы обыкновенных акций получают часть доходов акционерного общества в форме:</p> <p>а) заработной платы;  б) дивидендов;  в) процента.</p> <p>6. Этот класс ценных бумаг имеет в своей основе имущественные права на какой-либо актив: товар, деньги, имущество и т.п.:</p> <p>а) основные ценные бумаги;  б) полуценные.</p> <p>7. 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):</p> <p>а) акция;  б) облигация;  в) вексель.</p> <p>8. 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:</p> <p>а) государственные облигации;  б) корпоративные облигации;  в) иностранные облигации.</p> <p>9. Ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, могут быть допущены к обращению на территории России после соответствующей регистрации. Какая организация регистрирует</p>

				<p>выпуски ценных бумаг иностранными эмитентами:</p> <p>а) банк России;</p> <p>б) Министерство финансов;</p> <p>в) Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг и фондовому рынку.</p> <p>10. В какой форме создается фондовая биржа:</p> <p>а) закрытого акционерного общества;</p> <p>б) некоммерческого партнерства;</p> <p>в) саморегулируемой организации.</p> <p>11. С какого количества обыкновенных акций акционеров-владельцев АО обязано поручить ведение и хранение реестра акционеров специализированному регистратору:</p> <p>а) более 500;</p> <p>б) более 1000;</p> <p>в) более 10000.</p> <p>12. Муниципальные ценные бумаги в РФ:</p> <p>а) приравниваются к государственным бумагам;</p> <p>б) не считаются государственными бумагами;</p> <p>а) в) считаются государственными бумагами при гарантии правительства РФ.</p>
		ПК-4	тестиرو вание	<p>1. Данный вид ценной бумаги выражает отношения займа между ее владельцем и эмитентом, который обязуется ее выкупить в установленный срок и выплатить определенный процент:</p> <p>а) долевая ценная бумага;</p> <p>б) долговая ценная бумага.</p> <p>2. Сегмент финансового рынка, представляющий собой рынок краткосрочных долговых обязательств (со сроком погашения до одного года):</p> <p>а) денежный рынок;</p> <p>б) рынок капитала;</p> <p>в) рынок ценных бумаг.</p> <p>3. Банк-эмитент– это:</p> <p>а) банк, выпускающий собственные ценные бумаги и несущий от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами;</p> <p>б) банк, приобретающий ценные бумаги на праве собственности или ином вещном праве от своего имени и за свой счет;</p> <p>в) банк, осуществляющий законодательно определенные профессиональные виды деятельности на основании соответствующих лицензий службой ЦБ РФ.</p> <p>4. Вид деятельности банков, характеризующая приобретение ценных бумаг российских и иностранных эмитентов с целью извлечения доходов по ним или управления ими:</p> <p>а) инвестиционная деятельность;</p> <p>б) профессиональная деятельность;</p> <p>в) эмиссионная деятельность.</p>

				<p>5. Операции банков, которые представляют эмиссию и выпуск банками собственных ценных бумаг:</p> <p>а) активные операции;</p> <p>б) пассивные операции;</p> <p>в) посреднические операции.</p>
5.	<b>Раздел-5 «Активные операции банков с ценными бумагами»</b>	УК-10	тестирование	<p>6. 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:</p> <p>а) первичный рынок ценных бумаг;</p> <p>б) вторичный рынок ценных бумаг;</p> <p>в) биржевой рынок ценных бумаг.</p> <p>7. Сделка коммерческого банка, срок исполнения (дата валютирования) которой установлен не позднее второго рабочего дня после ее заключения:</p> <p>а) комиссионная сделка;</p> <p>б) кассовая (наличная) сделка;</p> <p>в) срочная сделка.</p> <p>8. По форме учета операции банков с ценными бумагами делятся на:</p> <p>а) балансовые, внебалансовые операции, операции по доверительному управлению, срочные операции и операции ДЕПО;</p> <p>б) кассовые и срочные сделки;</p> <p>в) активные, пассивные и комиссионные сделки.</p> <p>9. Долговое обязательство коммерческого банка, выпускаемая банком и дающая ее владельцу право на получение указанной суммы денег в установленный срок, финансовый инструмент, используемый в качестве долгового обязательства и расчетного документа:</p> <p>а) облигация банка;</p> <p>б) вексель банка;</p> <p>в) сертификат банка.</p> <p>10. 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):</p> <p>а) акция;</p> <p>б) облигация;</p> <p>в) вексель.</p>
		ПК-1	тестирование	<p>11. Установленная законодательством последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг:</p> <p>а) эмиссия ценных бумаг;</p> <p>б) инвестирование в ценные бумаги;</p>

				<p>в) вложения в ценные бумаги.</p> <p>12. Секьюритизация активов – это:</p> <p>а) одна из форм привлечения финансирования путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки;</p> <p>б) укрепление имиджа банка как надежного, финансово стабильного кредитного института оформление организационно-правового статуса банка в качестве акционерного общества;</p> <p>а) в) формирование ресурсной базы банков за счет выпуска долговых ценных бумаг.</p>
		ПК-4	тестирование	<p><b>1. Портфель ценных бумаг – это:</b></p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>в) определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели.</p> <p><b>2. По составу портфели ценных бумаг бывают:</b></p> <p>а) фиксированными и меняющимися;</p> <p>б) постоянными и непостоянными;</p> <p>в) фиксированными и отзывными.</p> <p><b>3. По виду ценных бумаг различают портфели:</b></p> <p>а) однопрофильные и многопрофильные;</p> <p>б) срочные и бессрочные;</p> <p>в) пополняемые и отзывные.</p> <p><b>4. Комплексный портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных:</b></p> <p>а) предприятиями одной отрасли;</p> <p>б) частными лицами и предприятиями одной отрасли;</p> <p>в) предприятиями различных отраслей.</p> <p><b>5. Портфели, которые сохраняют свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг, – это:</b></p> <p>а) меняющиеся портфели;</p> <p>б) консервативные портфели;</p> <p>в) фиксированные портфели.</p>

6.	Раздел -6 «Посреднические операции банков с ценными бумагами.»	УК-10	тестирование	<p><b>6. Фиксированный портфель – это:</b></p> <p>а) портфель, сохраняющий свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг;</p> <p>б) портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта;</p> <p>в) портфель, который допускает возможность изъятия части денежных средств, первоначально вложенных в портфель.</p> <p><b>7. Консервативный портфель – это:</b></p> <p>а) портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли;</p> <p>б) портфель, включающий в себя ценные бумаги одного вида;</p> <p>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.</p> <p><b>8. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:</b></p> <p>а) диверсификация портфеля;</p> <p>б) формирование портфеля;</p> <p>в) ценообразование.</p> <p><b>9. Целью формирования портфелей ценных бумаг может быть:</b></p> <p>а) извлечение дохода (например, регулярное получение дивидендов или процентов); сохранение капитала; обеспечение прироста капитала на основе повышения курса ценных бумаг;</p> <p>б) выпуск и размещение эмиссионных ценных бумаг;</p> <p>в) приобретение собственности посредством получения контроля над акционерным обществом.</p> <p><b>10. Под оптимизацией структуры портфеля ценных бумаг понимается:</b></p> <p>1) обеспечение минимального уровня риска;</p> <p>2) обеспечение желаемого сочетания доходности и риска;</p> <p>3) обеспечение получения доходности на уровне среднерыночной;</p> <p>4) формирование портфеля одного вида ценных бумаг.</p> <p><b>11. Управление портфелем в соответствии с методикой постоянной суммы означает:</b></p>
----	---	-------	--------------	---

				<p>1) поддержание фиксированной доли ценных бумаг каждого вида;</p> <p>2) продажу ценных бумаг при повышении их курса;</p> <p>3) продажу ценных бумаг, рыночная цена которых меняется в меньших пределах, чем биржевой индекс.</p> <p><b>12. Что понимается под диверсификацией вложений?</b></p> <p>а) систематическое документирование всей информации, связанной с анализом и оценкой внешних и внутренних рисков, с фиксированием остаточного риска после принятия всех мер по управлению рисками и пр.;</p> <p>б) метод, направленный на снижение риска, при котором инвестор вкладывает свои средства в разные сферы (различные виды ценных бумаг, предприятия различных отраслей экономики), чтобы в случае потери в одной из них компенсировать это за счет другой сферы;</p> <p>в) установление предельных сумм (лимита) вложения капитала в определенные виды ценных бумаг и т. п.</p>
		ПК-1	тестирование	<p><b>1. Сделка банка на покупку или продажу финансовых инструментов по заранее согласованной цене в будущем, когда дата расчетов установлена в срок не ранее третьего рабочего дня от даты заключения сделки. Если даты исполнения обязательств сторонами сделки не совпадают, датой исполнения сделки считается дата исполнения всех обязательств:</b></p> <p>а) комиссионная сделка;</p> <p>б) кассовая (наличная) сделка;</p> <p>в) срочная сделка.</p> <p><b>2. По данному виду векселя инвестор получает доход в виде разницы между номиналом облигации и ценой приобретения:</b></p> <p>а) выигрышный вексель;</p> <p>б) дисконтный вексель;</p> <p>в) купонный вексель.</p> <p><b>3. Данный вид ценной бумаги выражает отношения займа между ее владельцем и эмитентом, который обязуется ее выкупить в установленный срок и выплатить определенный процент:</b></p> <p>а) доленая ценная бумага;</p> <p>б) долговая ценная бумага.</p> <p><b>4. Это всякий документ, право требования по которому может уступаться одним лицом другому, являющийся обязательством банка по</b></p>

				<p><b>выплате размещенных у него вкладов физических лиц:</b></p> <p>а) депозитный сертификат;</p> <p>б) сберегательный сертификат.</p> <p><b>5. Банк-эмитент– это:</b></p> <p>а) банк, выпускающий собственные ценные бумаги и несущий от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами;</p> <p>б) банк, приобретающий ценные бумаги на праве собственности или ином вещном праве от своего имени и за свой счет;</p> <p>в) банк, осуществляющий законодательно определенные профессиональные виды деятельности на основании соответствующих лицензий службой ЦБ РФ.</p>
		ПК-4	тестирование	<p><b>6. По экономическому содержанию операции банков с ценными бумагами делятся на:</b></p> <p>а) балансовые, внебалансовые операции, операции по доверительному управлению, срочные операции и операции ДЕПО;</p> <p>б) кассовые и срочные сделки;</p> <p>в) активные, пассивные и комиссионные сделки.</p> <p><b>7. Банк, осуществляющий эмиссионную, инвестиционную и другие виды деятельности на основании общебанковской лицензии ЦБ РФ:</b></p> <p>а) банк – профессиональный участник;</p> <p>б) банк – непрофессиональный участник.</p> <p><b>8. Вид деятельности банков, характеризующая деятельность банков на рынке ценных бумаг, связанную с их ролью в качестве посредника, выполняющего операции с ценными бумагами по поручению и за счет клиентов, от имени клиентов или от своего имени с согласия клиентов:</b></p> <p>а) инвестиционная деятельность;</p> <p>б) профессиональная деятельность;</p> <p>в) эмиссионная деятельность.</p> <p><b>9. По характеру проводимых операций банков с ценными бумагами, сделки и операции делятся на:</b></p> <p>а) балансовые, внебалансовые операции, операции по доверительному управлению, срочные операции и операции ДЕПО;</p> <p>б) кассовые и срочные сделки;</p> <p>в) активные, пассивные и комиссионные сделки.</p> <p><b>10. Опцион на продажу - это:</b></p> <p>а) «колл-опцион»;</p> <p>б) «пут-опцион».</p>

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
УК-10	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Юридический и экономический подход к сущности ценных бумаг.</li> <li>2. Стоимость, качество и реквизиты ценных бумаг.</li> <li>3. Акции, выпускаемые банками, их характеристика.</li> <li>4. Облигации, выпускаемые банками, их характеристика.</li> <li>5. Векселя и банковские операции</li> <li>6. Производные финансовые инструменты.</li> <li>7. Хеджирование и страхование рисков банковской деятельности на рынке ценных бумаг.</li> </ol>
ПК-1	<ol style="list-style-type: none"> <li>8. Система участников рынка ценных бумаг.</li> <li>9. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.</li> <li>10. Понятие и цели регулирования рынка ценных бумаг.</li> <li>11. Государственное регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг.</li> <li>12. Принципы регулирования рынка ценных бумаг.</li> <li>13. Нормативная база и органы регулирования.</li> <li>14. Саморегулируемые организации и участие в них банков.</li> <li>15. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.</li> <li>16. Основы организации банковских операций по формированию инвестиционного, торгового портфеля ценных бумаг банком.</li> <li>17. Специфика вексельных операций, проводимых банками.</li> <li>18. Особенности формирования и управления портфеля контрольного участия.</li> <li>19. Операции банков с ценными бумагами. Характер операций банков с ценными бумагами</li> </ol>
ПК-4	<ol style="list-style-type: none"> <li>20. Особая роль банков как участников рынка ценных бумаг.</li> <li>21. Законодательные основы организации и проведения выпусков банками собственных ценных бумаг</li> <li>22. Цели, задачи и содержание эмиссионной деятельности банков</li> </ol>



	<p>23. Виды ценных бумаг, выпускаемых банком</p> <p>24. Порядок проведения эмиссии банком собственных ценных бумаг</p> <p>25. Организация выпуска банком не эмиссионных ценных бумаг</p> <p>26. Законодательные основы проведения банками вексельных операций</p> <p>27. Виды операций, проводимых банками с векселями</p> <p>28. Вексельное кредитование. Учет и переучет векселей.</p> <p>29. Залоговые операции банков с векселями</p> <p>30. Роль банковских векселей как расчетного инструмента в современной российской экономике</p> <p>31. Государственное регулирование инвестиционной деятельности банков</p> <p>32. Виды инвестиционной деятельности банков</p> <p>33. Инвестиционная политика банка. Портфель ценных бумаг банка, способы его формирования</p> <p>34. Инвестиционные риски банка и способы их снижения</p> <p>35. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг</p> <p>36. Законодательные основы деятельности банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг</p> <p>37. Виды профессиональной деятельности банков</p> <p>38. Дилерские и брокерские операции банков</p> <p>39. Посреднические операции банков на рынке ценных бумаг.</p> <p>40. Виды и характеристика посреднических операций коммерческих банков.</p> <p>41. Брокерские операции банков на РЦБ.</p> <p>42. Доверительное управление на РЦБ.</p> <p>43. Депозитарные услуги банков на РЦБ.</p> <p>44. Прочие комиссионные операции банков на рынке ценных бумаг.</p>
--	--

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

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

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513784> (дата обращения: 01.03.2023).

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

1. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

2023. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510457> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530368> (дата обращения: 01.03.2023).

## 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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Деятельность банков на рынке ценных бумаг» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

#### **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC

5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) «Деятельность банков на рынке ценных бумаг» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы программы специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность* 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 (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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) «**Деятельность банков на рынке ценных бумаг**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Деятельность банков на рынке 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) «**Деятельность банков на рынке ценных бумаг**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Деятельность банков на рынке 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) «**Деятельность банков на рынке ценных бумаг**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ


№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета Экономики и управления

 Солодуха П.В.

« 28 » апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**  
*Очная*

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы специалитета 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.....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	7
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	12
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) .....	16
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	18
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	18
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций .....	18
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	18
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	18
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося .....	19
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций....	21
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) .....	21
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	27
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	27
5.1.1. Основная литература .....	27
5.1.2. Дополнительная литература .....	27
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	27
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	28
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	29
5.4.1. Средства информационных технологий .....	29
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	29
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных .....	29
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	30
5.6. Образовательные технологии .....	31
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	32



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Кредитная политика банков**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете Экономического факультета Протокол № 9 от 26 апреля 2023 года

Заведующий кафедрой:  
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)

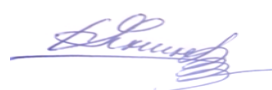
Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

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 РГСУ



О.Н. Янина

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) «**Кредитная политика банков**» заключается в получении обучающимися теоретических знаний об основах деятельности банков на рынке ссудного капитала и ознакомление с наиболее эффективными формами и методами проведения кредитных операций с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) по планированию, координированию и нормативному обеспечению интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации; по проведению финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации.

#### Задачи дисциплины (модуля):

1. Обеспечение преемственности процесса обучения.
2. Изучение студентами теоретических вопросов в области кредитных и финансовых отношений.
3. Формирование у студентов навыков использования нормативно-правовых документов, статистических и фактических материалов, отражающих кредитные процессы на рынке ссудного капитала.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-3; ПК-1, ПК-2 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Анализ экономических показателей	ОПК -3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ОПК-3.1. Способен провести расчет экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов ОПК-3.2. Способен на основании расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих	<i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей,

		<p>субъектов, дать характеристику полученного результата</p> <p>ОПК -3.3 Осуществляет на основании расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, характеристику полученного результата</p>	<p>характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>
<p>Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)</p>	<p>ПК-1 Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</p>	<p>ПК-1.1. Владеет основами понимания методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций;</p> <p>ПК-1.2. Владеет навыками формирования методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций.</p> <p>ПК-1.3. Владеет навыками оценки и оптимизации методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций.</p>	<p><i>Знать:</i> методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</p> <p><i>Уметь:</i> разрабатывать методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</p> <p><i>Владеть:</i> навыками оптимизации методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций</p>
<p>Управление рисками</p>	<p>ПК-2</p> <p>Способен выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые</p>	<p>ПК-2.1 Владеет навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов</p>	<p><i>Знать:</i> теоретические основы подготовки аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризм</p>

	<p>операции (сделки) в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов, осуществлять анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>ПК-2.2 Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований</p> <p>ПК-2.3 Обладает умением осуществлять анализ схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p><i>Уметь:</i> осуществлять подготовку аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p> <p><i>Владеть:</i> навыками формирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций</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 семестре А, составляет 7 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен в *семестре А экзамен*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		А			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками</b>	<b>128</b>	<b>128</b>			
Лекционные занятия	36	36			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	90	90			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации	2	2			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					

Самостоятельная работа обучающихся	106	106			
Контроль промежуточной аттестации	18	18			
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен			
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>252</b>	<b>252</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						Консультации / Иная контактная работа
			Всего	Лекционные занятия <i>из них: в форме практической подготовки</i>	Практические занятия <i>из них: в форме практической подготовки</i>	Лабораторные занятия <i>из них: в форме практической подготовки</i>			
<b>Модуль 1 (Семестр А)</b>									
Раздел 1. Теоретические основы формирования кредитной политики	36	19	17	5		12			
Раздел 2. Кредитный потенциал банка	36	18	18	5		13			
Раздел 3. Формирование кредитного портфеля. Кредитные риски банка	36	17	19	6		13			
Раздел 4. Кредитный процесс	36	18	18	5		13			
Раздел 5. Кредитование физических лиц	36	18	18	5		13			
Раздел 6. Кредитование юридических лиц	32	14	18	5		13			
Раздел 7. Риски кредитной деятельности банков	22	2	20	5		13			2
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>								
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	<b>экзамен</b>								
<b>Общий объем, часов</b>	<b>252</b>	<b>106</b>	<b>128</b>	<b>36</b>		<b>90</b>			<b>2</b>

## **2.3. Содержание дисциплины (модуля)**

### **Раздел 1. Теоретические основы формирования кредитной политики**

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

Сущность, значение кредитной политики банка. Этапы формирования кредитной политики банка.

**Тема 1.1.** Методика формирования кредитной политики банка.

**Тема 1.2.** Специфика кредитной политики банка в условиях рыночной экономики

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1**

**Тема практического занятия совпадает с наименованием раздела**

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

Перечень заданий к разделу 1:

1. Дать краткую характеристику аббревиатуры российского рейтинга кредитования (ruAAA и пр.)
2. Сделать анализ структуры регионов по кредитному рейтингу.
3. Сделать анализ банков по кредитному рейтингу

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

### **Раздел 2. Кредитный потенциал банка.**

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

Кредитный потенциал банка: сущность, особенности формирования и управления им.

**Тема 2.1.** Сущность и структура кредитного потенциала банка

**Тема 2.2.** Формирование и поддержание кредитного потенциала банка

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2**

**Тема практического занятия совпадает с наименованием раздела**

**Форма практического задания:** *аналитическое задание*

Перечень заданий к разделу 2:

1. Показатели ставок межбанковского рынка (см. лекцию): выбрать одну из ставок, сделать презентацию
2. а) Заполнить таблицу. Б) Обосновать отсутствующие показатели. В) Определить наличие связи с кредитным потенциалом (отсутствие таковой)

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент
H1.1	14,112	
H1.2	14,112	
H1.0	14,928	
H1.3		
H1.4	9,283	
H2	133,404	
H3	175,737	
H4	34,886	
H7	187,500	
H9.1		
H10.1	0,509	
H12	3,211	
H15		

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2.** **форма рубежного контроля –тестирование**

### **РАЗДЕЛ 3. Формирование кредитного портфеля. Кредитные риски банка**

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

Кредитный портфель банка: сущность и особенности формирования.Кредитные риски банков: специфика. Особенности минимизации..

#### **Тема 3.1. Формирование кредитного портфеля банка**

#### **Тема 3.2. Кредитные риски банка**

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

#### **Тема практического занятия -Формирование кредитного портфеля банка**

**Форма практического задания:** доклад.

Перечень тем докладов к разделу 3:

1. Характеристика кредитного договора.
2. Факторы, влияющие на процентную ставку по кредиту.
3. Характеристика заемных средств банка.
4. Тенденции развития ресурсов коммерческого банка.
5. Роль ключевой ставки в формировании процентной ставки по кредиту.
6. Взаимосвязь процентной ставки по депозитам и процентной ставки по кредитам.
7. Формирование резервов на возможные потери по ссудам.
8. Развитие нормативной базы и банковского законодательства регулирования кредитных отношений.
9. Правовые основы кредитной политики.
10. Порядок определения качества кредита.

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

### **Раздел 4. Кредитный процесс**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Понятие кредитного процесса банка, его этапы и их особенности.

**Тема 4.1. Процедура кредитования заемщика банка**

**Тема 4.2. Основы оценки кредитоспособности заемщика**

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4**

**Тема практического занятия- Процедура кредитования заемщика банка**

**Форма практического задания: реферат**

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Цели функционирования банка.
2. Частные цели и интересы учредителей банков.
3. Полномочия органов банковского надзора.
4. Отраслевые и региональные факторы, определяющие границы кредитной политики.
5. Роль кредитной политики в формировании кредитного портфеля банка.
6. Задачи кредитной политики как стратегии и тактики коммерческого банка.
7. Кредитная политика банка: сущность и функции.
8. Теоретические основы кредитной политики.
9. Принципы и критерии оптимизации кредитной политики.
10. Особенности проявления кредитной политики в современных условиях.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4**

**форма рубежного контроля –тестирование**

**Раздел 5. Кредитование физических лиц**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам. Динамика рынка кредитования физических лиц.

**Тема 5.1. Основы кредитования юридических лиц**

**Тема 5.2. Оценка кредитоспособности физических лиц**

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5**

**Тема практического занятия -Основы кредитования юридических лиц**

**Форма практического задания: реферат.**

Перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Состав и структура кредитных ресурсов.
2. Депозитная политика коммерческих банков.
3. Недепозитная форма привлечения средств.
4. Межбанковский кредит.
5. Порядок предоставления банковского кредита.
6. Платежеспособность физического лица – основа потребительского кредитования.
7. Характеристика ипотечного кредита.
8. Состояние кредитных ресурсов в современных условиях.
9. Кредитоспособность юридического лица и ее оценка.
10. Понятие и критерии кредитоспособности заемщика.

**РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5**

**форма рубежного контроля –тестирование**



## **Раздел 6. Кредитование юридических лиц**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Виды кредитов, выдаваемых юридическим лицам. Динамика рынка кредитования юридических лиц.

**Тема 6.1. Основы кредитования юридических лиц**

**Тема 6.2. Оценка кредитоспособности физических лиц**

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6**

**Тема практического занятия- Основы кредитования юридических лиц**

**Форма практического задания:** *реферат.*

Перечень тем рефератов к разделу 6:

1. Этапы реализации кредитного договора.
2. Условия продления просроченных кредитов.
3. Методы оптимизации кредитного процесса.
4. Технологическая процедура предоставления кредита.
5. Кредитный договор и порядок его составления.
6. Формы обеспечения кредита и их характеристика.
7. Элементы процесса кредитования.
8. Сопровождение кредита в процессе его использования.
9. Порядок предоставления кредитов коммерческим банкам Центробанком.

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6.**

**форма рубежного контроля –тестирование**

## **Раздел 7. Риски кредитной деятельности банков**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** риски достаточности капитала, риски ликвидности. рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск..

**Тема 1. Факторы и классификация рисков кредитования**

**Тема 2. Влияние банковских рисков на кредитные процессы**

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 7**

**Тема практического занятия -Факторы и классификация рисков кредитования**

**Форма практического задания:** *реферат.*

Перечень тем рефератов к разделу 7:

1. Риски ликвидности банка и их влияние на процессы кредитования.
2. Процентные риски банка и их влияние на процессы кредитования.
3. Рыночные риски банка и их влияние на процессы кредитования.
4. Риски недостаточности капитала банка и их влияние на процессы кредитования.
5. Операционные риски банка и их влияние на процессы кредитования
6. Политические риски банка и их влияние на процессы кредитования

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7.**

**форма рубежного контроля –тестирование**

## 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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
<b>Модуль 1. Семестр А</b>		
Раздел 1. Теоретические основы формирования кредитной политики	<b>19</b>	Аналитическое задание
Раздел 2. Кредитный потенциал банка	<b>18</b>	Аналитическое задание
Раздел 3. Формирование кредитного портфеля. Кредитные риски банка	<b>17</b>	Аналитическое задание
Раздел 4. Кредитный процесс	<b>18</b>	Аналитическое задание
Раздел 5. Кредитование физических лиц	<b>18</b>	Аналитическое задание
Раздел 6. Кредитование юридических лиц	<b>14</b>	Аналитическое задание
Раздел 7. Риски кредитной деятельности банков	<b>2</b>	Аналитическое задание
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>106</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>106</b>	

### 3.2. Задания для самостоятельной работы

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 1**

##### **Изучить лекционный материал**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1:**

1. Что такое кредитная политика банка?
2. Каковы этапы кредитной политики банка?
3. Каковы принципы кредитной политики банка?

##### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).

4. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2**

#### **Изучить лекционный материал**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2:**

1. Что такое структура кредитного потенциала?.
2. Как формируется основа кредитного потенциала?
3. Перечислите недепозитные ресурсы банка.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).
4. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3**

#### **Изучить лекционный материал**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3:**

1. Что такое кредитный портфель банка?
2. Как формировать кредитный портфель банка?
3. Как регламентируется формирования кредитного портфеля банка?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).
4. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4**

##### **Изучить лекционный материал**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4:**

1. Цели кредитования юридических лиц.
2. Принципы кредитования юридических лиц.
3. Особенности кредитования юридических лиц.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).
4. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 5**

##### **Изучить лекционный материал**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5:**

1. Цели кредитования физических лиц.
2. Принципы кредитования физических лиц.
3. Особенности кредитования физических лиц.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование).

образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).

4. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 6**

#### **Изучить лекционный материал**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6:**

1. Цели кредитования физических лиц.
2. Принципы кредитования физических лиц.
3. Особенности кредитования физических лиц

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).

4. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 7**

#### **Изучить лекционный материал**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 7:**

1. Что такое риск?.
2. Какие разновидности банковских рисков существуют?.
3. Охарактеризуйте укрупненную классификацию рисков банка.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 7**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). —

- ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).
4. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

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

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

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.

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

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

#### ***Написание реферата (доклада).***

*Требования к структуре реферата (доклада):*

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм.

Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - [www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru) - (более 50% заимствований) работа не принимается.

#### ***Выполнение тестовых заданий.***

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

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

#### ***Написание эссе.***

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

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

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

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является экзамен в семестре А, который проводится в устной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

<b>Вид учебного действия</b>	<b>Максимальная рейтинговая оценка, баллов</b>
------------------------------	--



академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
<b>ИТОГО:</b>	<b>80</b>

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

<b>Рубежный рейтинг</b>	<b>Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации</b>
-------------------------	--

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

**4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенций</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
<b>1</b>	Раздел 1. Теоретические основы формирования кредитной политики	ОПК-3, ПК-1, ПК-2	тестирование	Тесты к разделу 1 (представлены после таблицы)
<b>2</b>	Раздел 2. Кредитный потенциал банка	ОПК-3,	тестирование	Тесты к разделу 2 (представлены после таблицы)
<b>3</b>	Раздел 3. Формирование кредитного портфеля. Кредитные риски банка	ПК-1, ПК-2	тестирование	Тесты к разделу 3 (представлены после таблицы)
<b>4</b>	Раздел 4. Кредитный процесс	ОПК-3,	тестирование	Тесты к разделу 4 (представлены после таблицы)
<b>5</b>	Раздел 5. Кредитование физических лиц	ПК-1, ПК-2	тестирование	Тесты к разделу 5 (представлены после таблицы)
<b>6</b>	Раздел 6. Кредитование юридических лиц	ОПК-3,	тестирование	Тесты к разделу 6 (представлены после таблицы)
<b>7</b>	Раздел 7. Риски кредитной деятельности банков	ПК-1, ПК-2	тестирование	Тесты к разделу 7 (представлены после таблицы)

**Тесты к разделу 1**

1. Кредит удовлетворяет следующие потребности участников кредитной сделки
  - А временные
  - Б постоянные
  - В единичные
2. Принципом кредитования не является
  - А обоснованность
  - Б срочность
  - В платность

Г дифференцированность

3. Источниками ресурсов кредитора выступают

А собственные средства

Б привлеченные средства

В собственные средства и привлеченные средства

4. В кредитной сделке объектом передачи выступает следующая стоимость

А заемная

Б кредитная

В ссуженная

5. Функции кредита имеют следующий характер

А субъективный

Б директивный

В объективный

## Тесты к разделу 2

1. Коммерческие банки могут эмитировать

А депозитные и сберегательные сертификаты

Б только депозитные сертификаты

В только сберегательные сертификаты

2. Величина кредитного потенциала зависит от

А размера мобилизованных банком денежных средств за вычетом суммы обязательных резервов

Б размера мобилизованных банком денежных средств

В размера капитала банка за вычетом суммы обязательных резервов

3. Более устойчив тот банк, который имеет следующую ресурсную базу

А среднесрочную

Б дифференцированную

В ликвидную

4. долгосрочную

А Структура кредитного потенциала определяется исходя из структуры

Б активов

В кредитных операций

Г пассивов

5. Депозитные и сберегательные сертификаты отнесены

А к депозитным ресурсам

Б к собственному капиталу

В к недепозитным ресурсам

## Тесты к разделу 3

1. Оценка совокупного риска портфеля и возможностей выдачи кредита конкретному объекту относится к \_\_\_этапу механизма формирования кредитного портфеля

А 4

Б 3

В 2

2. Выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей сумме) с учетом каждого нового выдаваемого кредита относится к \_\_\_этапу механизма формирования кредитного портфеля

А 4 уровня

Б 3 уровня

В 2 уровень

3. Текущая стоимость всех будущих доходов по кредитным операциям с учетом дисконтирования – это определение \_\_\_ стоимости кредитного портфеля
- А инвестиционной
  - Б рыночной
  - В страховой
4. Стоимость кредитного портфеля для конкретного инвестора
- А рыночная
  - Б инвестиционная
  - В страховая
5. Чем выше коэффициент соотношения кредитов к депозитам
- А тем ниже риск банка
  - Б тем выше риск банка
  - В тем надежней банк

#### Тесты к разделу 4

1. Метод кредитного анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заемщика, его возможности и риски – это:
- А SWOT-анализ
  - Б экспресс-анализ
  - В технический анализ
2. Техника кредитного скоринга впервые предложена
- А Дюраном
  - Б в модели Дюпона
  - В Базельскими соглашениями
3. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику
- А консорциальный кредит
  - Б связанный кредит
  - В субординированный кредит
4. Оценка способности претендента на получение кредита к заключению кредитной сделки на основе доступных данных, предоставляемых самим заемщиком:
- А кредитный рейтинг
  - Б кредитный скоринг
  - В кредитный рэнкинг
  - Г кредитный процесс
5. К типовым характеристикам потенциальных заемщиков отнесены показатели:
- А демографические, финансовые, поведенческие, характеристики занятости
  - Б социальные, финансовые, демографические
  - В социально-политические, кредитно-финансовые, поведенческие

#### Тесты к разделу 5

1. Кредитный мониторинг подразумевает:
- А анализ не реже раза в квартал текущей финансово-хозяйственной деятельности клиента
  - Б анализ ЦБ РФ кредитной деятельности банков
  - В анализ кредитных рисков
2. К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельных ссуд не относятся:
- А моральные и этические характеристики заемщика

- Б концентрация большого количества кредитов у одного заемщика
  - В снижение ликвидности залога
  - Г рост рисков невозврата у гаранта или поручителя
3. Консервативная политика управления кредитованием влияет на банк:
- А положительно
  - Б отрицательно
  - В не влияет
4. К ключевым критериям оценки кредитоспособности клиента не отнесены
- А обеспечение клиента
  - Б финансовые возможности клиента
  - В возраст клиента

### Тесты к разделу 6

1. Коэффициент текущей ликвидности, используемый для оценки кредитоспособности заемщиков
  - А редко применим на практике
  - Б характеризуется отношением текущих пассивов к текущим активам
  - В характеризуется отношением текущих активов к текущим пассивам
2. Степень обеспеченности заемщика собственным капиталом характеризует
  - А коэффициент финансового левериджа
  - Б коэффициент производственного левериджа
  - В коэффициент операционного левериджа
3. Метод оценки кредитоспособности заемщика, в основе которого лежит использование фактических показателей, характеризующих оборот средств клиента в отчетном периоде
  - А анализ денежного потока
  - Б анализ финансовых результатов
  - В анализ оборачиваемости активов
4. Один из видов тестирования клиента для определения его кредитоспособности
  - А аутсорсинг
  - Б скоринг
  - В андеррайтинг
5. Коэффициент финансового левериджа количественно показывает отношение между \_\_\_ капиталом
  - А уставным и собственным
  - Б собственным и заемным
  - В краткосрочным и долгосрочным
6. На данный момент в банковской практике РФ
  - А не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности
  - Б выделяется единая стандартизированная система оценки кредитоспособности
  - В стандартизированная система оценки кредитоспособности существует для банков с государственным участием
7. Оценка кредитоспособности предприятия заемщика - юридического лица, желающего получить кредит, включает в себя:
  - А финансовый и нефинансовый (качественный) анализ
  - Б финансовый анализ
  - В нефинансовый (качественный) анализ

### Тесты к разделу 7

1. Факторы банковских рисков делятся на
  - А внешние и внутренние

- Б регулируемые и не регулируемые
- В однородные и не однородные
- 2. К бизнес-рискам не относятся
  - А риски систем
  - Б риск репутации
  - В риски действий акционеров
- 3. К операционным рискам не относятся
  - А риски систем
  - Б риск репутации
  - В риски персонала
- 4. Рыночные риски наиболее тесно связаны
  - А с бизнес-рисками
  - Б с операционными рисками
  - В с правовыми рисками
- 5. Хеджирование риска
  - А используется с целью его устранения
  - Б используется с целью отказа от операции
  - В используется с целью его снижения

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

<b>Коды контролируемой компетенций</b>	<b>Вопросы /задания</b>
ОПК-3	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и характеристика кредитной системы РФ.</li> <li>2. Центральный Банк России – первый уровень кредитной системы.</li> <li>3. Коммерческие банки - второй уровень кредитной системы.</li> <li>4. Сущность и функции кредитной политики.</li> <li>5. Кредитная политика как элемент банковской политики.</li> <li>6. Роль кредитной политики на макро и микроуровне.</li> <li>7. Цели и принципы кредитной политики.</li> <li>8. Границы кредитной политики и факторы их определяющие.</li> <li>9. Сущность и участники кредитных отношений.</li> <li>10. Законодательные и нормативные акты, регулирующие кредитные отношения.</li> <li>11. Правовое регулирование отношений по кредитному договору.</li> <li>12. Методологические основы формирования кредитной политики.</li> <li>13. Кредит и кредитный потенциал коммерческого банка.</li> <li>14. Принципы и критерии оптимизации кредитной политики банка.</li> <li>15. Роль кредитной политики в формировании банковской</li> </ol>

	политики.
ПК-1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Источники поколения кредитных ресурсов банков.</li> <li>2. Депозитная политика банка и ее роль в формировании кредитных ресурсов.</li> <li>3. Кредитный процесс и его этапы.</li> <li>4. Документы, предоставляемые заемщиков юридическим лицом для получения кредита.</li> <li>5. Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица.</li> <li>6. Платежеспособность физического лица и его оценка.</li> <li>7. Формы обеспечения возврата кредита.</li> <li>8. Характеристика кредитного договора.</li> <li>9. Порядок предоставления, сопровождения и возврата кредита.</li> <li>10. Элементы кредитной политики на этапах кредитного процесса.</li> <li>11. Стандарты оценки возможных потерь по ссудам.</li> <li>12. Факторы, влияющие на процентные ставки по кредитам.</li> <li>13. Кредитное обслуживание клиентов банка.</li> <li>14. Характеристика подразделений и органов управления банка, организующих кредитный процесс.</li> <li>15. Этапы реализации кредитного договора и контроль над его исполнением.</li> </ol>
ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Условия продления и возобновления просроченных кредитов.</li> <li>2. Сущность, состав и структура кредитного портфеля.</li> <li>3. Порядок формирования и управления кредитным портфелем банка.</li> <li>4. Приоритеты банка на кредитном рынке.</li> <li>5. Механизм реализации кредитной политики банка.</li> <li>6. Кредитные услуги и их качество.</li> <li>7. Методы анализа финансового состояния коммерческой организации.</li> <li>8. Банковский контроль и его роль в управлении кредитным процессом.</li> <li>9. Текущий кредитный мониторинг.</li> <li>10. Особенности организации долгосрочного кредитования.</li> <li>11. Характеристика потребительского кредитования.</li> <li>12. Порядок предоставления кредитов физическим лицам.</li> <li>13. Обеспечение возврата потребительских кредитов.</li> <li>14. Современные кредитные технологии по обслуживанию физических лиц.</li> <li>15. Кредитные риски и их характеристика.</li> <li>16. Классификация ссуд по качеству обеспечения.</li> <li>17. Управление кредитным риском.</li> <li>18. Диверсификация кредитного портфеля как условие снижения кредитного риска.</li> <li>19. Проблемы управления кредитным портфелем банка.</li> </ol>



## 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, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754> (дата обращения: 01.03.2023).

#### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

### 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="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

#### **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) 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 (указать какими, например, таблицы «Банковская система РФ»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Банковское кредитование»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Банки мира»), видеофильмами DVD («Банковские кризисы»).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Банковская система РФ»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Банковское кредитование»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Банки мира»), видеофильмами DVD («Банковские кризисы»).

**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) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме **указать форму** (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) 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) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

## 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 специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета Экономического факультета № 9 «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » \_апреля\_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**  
**Очная**

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля) .....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	
3.2. Задания для самостоятельной работы.....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	27
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций .....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	48
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	48
5.1.1. Основная литература.....	49
5.1.2. Дополнительная литература .....	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) .....	49
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	50
5.4.1. Средства информационных технологий.....	50
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	51
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	51
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	51
5.6. Образовательные технологии .....	52
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	54



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансово-кредитная экспертиза**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансово-кредитная экспертиза**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления

Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) изучение сущности, природы и закономерностей возникновения нарушений, угроз, опасностей и рисков, приемов выявления экономических рисков коммерческих банков, а также методов управления экономическими рисками и проведения финансово-кредитной экспертизы в целях обеспечения экономической безопасности функционирования коммерческих банков.

#### Задачи дисциплины (модуля):

- формирование у обучающихся целостного представления о системе финансово-кредитной и экономической экспертизе коммерческих банков.
- рассмотрение теоретических основ о финансово-кредитной экспертизе коммерческих банков.
- овладение обучающимися об особенностях работы с залогом коммерческих банков.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: УК-2; УК-10; ОПК-1; ПК-2 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Разработка и реализация проектов	УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1 Понимает базовые принципы постановки задач и выработки решений. УК-2.2 Определяет ресурсное обеспечение для решения поставленной задачи и проектирует пути ее решения выбирая оптимальный способ исходя из действующих правовых норм.	<i>Знать:</i> способы управления проектом и собственной деятельности и способы ее совершенствования  <i>Уметь:</i> определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки и образования в течение всей жизни  <i>Владеть:</i> навыками повышения самооценки и образования в течение всей жизни

<p>Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность</p>	<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике. УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей. УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p>	<p><i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>
<p>Общепрофессиональная компетенция</p>	<p>ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.</p>	<p>ОПК-1.1 Владеет основными математическими и статистическими методами, применяемыми в экономике ОПК-1.2 Использует экономические знания в решении прикладных профессиональных задач ОПК-1.3 Применяет знания и методы экономической науки и статистико-математический инструментарий для решения</p>	<p><i>Знать:</i> основы использования методов экономической науки <i>Уметь:</i> использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий <i>Владеть:</i> навыками построения экономико-математических моделей, анализа и интерпретации результатов</p>

		типовых экономических задач	
Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.	ПК-2 Способен выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмыванием доходов, осуществлять анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	ПК-2.1. Владеет навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов; ПК-2.2. Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований; ПК-2.3. Обладает умением осуществлять анализ схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	<i>Знать:</i> теоретические основы проведения финансовых операций <i>Уметь:</i> выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов <i>Владеть:</i> навыками осуществления анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

## 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 семестре 7, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен экзамен в семестре 7.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>110</b>	<b>110</b>			
Учебные занятия лекционного типа	44	44			
Практические занятия	64	64			

<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа	2	2			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>88</b>	<b>88</b>			
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>18</b>	<b>18</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						Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Семинарские/практические занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>				
<b>Семестр 7</b>											
Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ	36	20	16	8			8				
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА	36	20	16	8			8				
Раздел 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ	36	16	20	8			12				
Раздел 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	36	16	20	8			12				
Раздел 5. ОСОБЕННОСТИ	30	10	20	8			12				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ										
Раздел 6. РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.	22	6	16	4			12			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								2	
Общий объем, часов	216	88	110	44			64		2	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен									

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

#### Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** безопасность, экспертиза, финансово-экономическая экспертиза, финансово-кредитная экспертиза, угрозы, риски.

##### Тема 1.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.

###### Перечень изучаемых элементов содержания

Цель производства финансово-кредитной экспертизы. Основные задачи финансово-кредитной экспертизы. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы. Типичные экспертные ошибки при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.

##### Тема 1.2. Специфика судебной финансово-кредитной экспертизы.

###### Перечень изучаемых элементов содержания:

Виды документов, исследуемых при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы. Требования, предъявляемые к документам.

### ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

**Тема практического занятия: \_\_ Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы.**

**Форма практического задания: реферат**

**Перечень тем рефератов к разделу 1:**

- 1 Экономические последствия правонарушений при незаконном получении кредита для конкретных собственников.
2. Методы раскрытия материального и интеллектуального подлогов.
3. Классификация банковских рисков.
4. Способы контроля банковского риска.
5. Концептуальные основы взаимоотношений в финансово-кредитной сфере в современных условиях.

## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Сущность и виды кредитных операций. Необходимость управления банковскими операциями. Виды банковских рисков. Этапы управления банковскими рисками. Способы контроля банковского риска. Способы снижения банковского риска. Методы оценки банковских рисков.

**Тема 2.1. Специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Сущность и виды кредитных операций.
2. Необходимость управления банковскими операциями.
3. Виды банковских рисков.
4. Этапы управления банковскими рисками.

**Тема 2.2. Методы оценки банковских рисков.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Методы оценки и способы снижения банковского риска.  
Способы контроля банковского риска.  
Способы снижения банковского риска.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

**Тема практического занятия: \_\_\_\_ Специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков.**

**Форма практического задания: реферат.**

## **Перечень тем рефератов к разделу 2:**

1. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия банковских рисков.
2. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им.
3. Модели прогнозирования рисков портфелей потребительских ссуд.
4. Виды рисков, связанных с международными операциями банков.
5. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России.

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

## **РАЗДЕЛ 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Понятие кредитоспособности заемщика. Задачи оценки кредитоспособности. Этапы анализа кредитоспособности заемщиков. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика. Анализ кредитоспособности заемщика на основе показателей финансовой отчетности. Рейтинговая методика как интегрированная система анализа кредитоспособности. Оценка кредитоспособности по кредитной истории. Андеррайтинг. Проблемы информационного обеспечения оценки кредитоспособности юридических лиц. Методики определения кредитоспособности заемщиков, применяемые российскими банками.

### **Тема 3.1. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.**

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

Понятие кредитоспособности заемщика. Задачи оценки кредитоспособности. Этапы анализа кредитоспособности заемщиков. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.

### **Тема 3.2. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.**

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

Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика. Анализ кредитоспособности заемщика на основе показателей финансовой отчетности. Рейтинговая методика как интегрированная система анализа кредитоспособности. Оценка кредитоспособности по кредитной истории. Андеррайтинг. Проблемы информационного обеспечения оценки кредитоспособности юридических лиц. Методики определения кредитоспособности заемщиков, применяемые российскими банками.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.**

**Тема практического занятия: \_\_ Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.**

**Форма практического задания:** реферат.

#### **Перечень тем рефератов к разделу 3:**

1. Принципы оценки кредитоспособности заемщика.
2. Экономическая сущность кредитоспособности предприятий в условиях рыночной экономики.



3. Методы оценки кредитоспособности заемщика в кредитных учреждениях России
4. Методы финансового анализа потенциальных заемщиков.
5. Методика определения платежеспособности физических лиц.

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

## **РАЗДЕЛ 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Криминообразующий признак незаконного получения кредита. Момент окончания незаконного получения кредита. Разграничение незаконного получения кредита и иных составов преступлений. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.

**Тема 4.1. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности .**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Криминообразующий признак незаконного получения кредита. Момент окончания незаконного получения кредита. Разграничение незаконного получения кредита и иных составов преступлений. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.

**Тема 4.2. Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Признаки кредитного мошенничества. Определение момента причинения ущерба кредитору при незаконном получении кредита. Документы, представляемые банку или иному кредитору, в которых могут содержаться заведомо ложные и (или) недостоверные сведения о заемщике.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.**

**Тема практического занятия: Место финансово-кредитной экспертизы в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита.**

**Форма практического задания: реферат.**

### **Перечень тем рефератов к разделу 4:**

1. Роль следователя при назначении и проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.
2. Основания назначения судебной финансово-кредитной экспертизы в уголовном процессе.
3. Хищения денежных средств, совершаемые посторонним субъектом при участии сотрудников банка.
4. Хищения денежных средств, совершаемые сотрудниками банка.
5. Мошенничество в сфере кредитования.

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

## **РАЗДЕЛ 5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества. Оценка рисков обеспечения. Ликвидность залога. Достаточность залогового обеспечения. Адекватность установления залогового дисконта. Анализ рисков обеспечения основных видов залога. Факторы рисков обеспечения. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества. Особенности составления отчетов об оценке залогов.

**Тема 5.1. Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие залога. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества. Оценка рисков обеспечения. Ликвидность залога. Достаточность залогового обеспечения.

**Тема 5.2. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Адекватность установления залогового дисконта. Анализ рисков обеспечения основных видов залога. Факторы рисков обеспечения. Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества. Особенности составления отчетов об оценке залогов.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5**

**Тема практического занятия: \_\_\_ Организация процесса оценки залоговой стоимости имущества.**

**Форма практического задания:** реферат.

**Перечень тем рефератов к разделу 5:**

1. Залог в современной практике банковского кредитования.
2. Проблемы и пути совершенствования работы с залогом.
3. Развитие залоговых отношений в России.
4. Порядок обращения взыскания и реализация заложенного имущества.
5. Расчет стоимости залога при оформлении ипотеки.

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

## **РАЗДЕЛ 6. РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** 1. Участие бухгалтера в качестве специалиста в производстве процессуальных действий. 2 Правовое положение судебного эксперта. 3 Роль следователя (суда) при производстве бухгалтерской экспертизы.

**Тема 6.1. Права и обязанности участников экспертизы**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Участие бухгалтера в качестве специалиста в производстве процессуальных действий. Правовое положение судебного эксперта. Роль следователя (суда) при производстве бухгалтерской экспертизы. Классификация нарушений при осуществлении кассовых операций. Приемы экспертного исследования операций с денежными средствами. Этапы проверки операций на расчетных счетах в банках.

## **Тема 6.2. Экспертное исследование операций с денежными средствами в кассах и на счетах в банках**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Классификация нарушений при осуществлении кассовых операций. Приемы экспертного исследования операций с денежными средствами. Этапы проверки операций на расчетных счетах в банках.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6.**

**Тема практического занятия: \_\_\_ Экспертное исследование операций с денежными средствами в кассах и на счетах в банках.**

**Форма практического задания:** реферат.

**Перечень тем рефератов к разделу 6:**

1. Особенности экспертного исследования расчетов с бюджетом
2. Порядок и основания ареста денежных счетов в банках
3. Типичные нарушения, допускаемые при расчетах с подотчетными суммами
4. Правовое положение эксперта-бухгалтера за рубежом
5. Привлечение аудиторов к экспертизам по поручению правоохранительных органов
6. Юридическая ответственность эксперта-бухгалтера

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

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

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

#### *Очной формы обучения*

<b>Раздел, тема</b>	<b>Количество часов</b>	<b>Вид самостоятельной работы</b>
<b>Модуль 1. Семестр _7</b>		
Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВОКРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ	<b>20</b>	Кейс
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА	<b>20</b>	расчетно-аналитические задания
Раздел 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ	<b>16</b>	расчетно-аналитические задания

Раздел 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	16	Расчетно-практическое задание
Раздел 5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ	10	расчетно-аналитические задания
Раздел 6. РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.	6	расчетно-аналитические задания
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>88</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>88</b>	

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

#### Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВОКРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

#### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВОКРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.

1. Какова специфика судебной финансово-кредитной экспертизы?
2. Какие признаки финансово-кредитной экспертизы исследуются и устанавливаются при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы?
3. В каких случаях возникает необходимость использования судебных финансово-кредитных экспертиз?
4. Перечислите правонарушения, связанные с незаконным получением кредита.
5. Интересы каких субъектов затрагиваются при умышленном отчуждении обманным путем доходов у кредитной организации в случае незаконного получения кредита?
6. Что является предметом преступных посягательств в кредитной организации?
7. Что является признаком правонарушения в области финансов и кредита?

#### Перечень кейсов к Разделу 1:

1. **Кейс.** «Действительные причины банкротства»  
Банкротство торговой компании наступило в ходе возникшего акционерного конфликта. Один из собственников торговой компании решил проверить действительные причины банкротства бизнеса и узнать, не выводилось ли имущество и денежные средства в пользу других собственников, которые имели доступ к управлению и действовали совместно. У собственника, инициировавшего проверку, имелись подозрения, что банкротство могло быть преднамеренным с целью обесценить стоимость его доли и вести в дальнейшем деятельность через другое юридическое лицо без его участия. В ходе оценки финансового положения, анализа денежных потоков были выявлены схемные операции закупок у технических компаний. Были выявлены поставщики услуг (разработка программного обеспечения, реклама), которые в действительности услуг не оказывали, а лишь выступали посредниками

между компанией и реальными исполнителями. В ходе этих операций из торговой компании выводились денежные средства по фиктивным закупкам и завышалась стоимость услуг. Кроме того, в ходе анализа было выявлено необоснованное списание товарно-материальных запасов (товаров в обороте). Данные товары были переданы третьим лицам по договорам комиссии и не были оплачены. Собранные доказательства стали основанием для подачи заявления в правоохранительные органы о хищениях и преднамеренном банкротстве компании.

## **2. Кейс «Опасения кредитора».**

Крупный держатель кредитных нот банка подозревал, что из банка могут выводиться активы. Сделки и операции по выводу активов могли привести к невозможности погасить своевременно свою задолженность. В ходе проверки деятельности банка было выявлено, что банк в больших объемах кредитовал компании в России и за рубежом, связанные с бенефициарными владельцами, а также осуществлял большие вложения в уставные капиталы этих компаний. При этом финансовое состояние данных компаний было неустойчивым, а ликвидные активы на балансе были несопоставимы с объемами предоставленного финансирования. Проверка в полном объеме проводилась по открытым источникам. Мы использовали данные российских и зарубежных реестров, раскрытия к отчетности. Часть данных мы смогли получить путем сопоставления. Например, мы сопоставляли сведения в бухгалтерской отчетности банка в части вложения в уставные капиталы организаций с изменением 12 сведений в ЕГРЮЛ в отношении связанных компаний и анализировали, доли в каких компаниях и у кого мог приобретать банк. Результаты проведенного анализа использовались в ходе судебного разбирательства по взысканию кредитором задолженности для запроса документов и раскрытия сведений о сделках и операциях, проводимых банком.

## **3. Кейс «Закупки у техничек по завышенным ценам» .**

На протяжении длительного периода времени отдел снабжения совершал закупки оборудования по завышенным ценам. При этом линейные подразделения писали такие технические задания, которые включали в себя несколько позиций, объединенных в одном лоте. В ходе изучения обоснованности цены и движения денежных средств было установлено, что коммерческие предложения выставлялись техническими и сомнительными фирмами, закупавшими оборудование у реальных поставщиков и производителей без какого-либо дополнительного монтажа и настройки. При помощи экспертизы установлен размер хищения как разница между перечисленными в адрес технических и сомнительных компаний денежных средств и стоимостью приобретения оборудования этими компаниями у реальных поставщиков.

## **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Поддубная, О. С. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов : учебное пособие для вузов / О. С. Поддубная, Н. В. Хлонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 101 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14633-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519593> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935>

(дата обращения: 01.03.2023).

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА**  
**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.**

1. Опишите принципы планирования кредитной деятельности коммерческими банками.
2. В чем специфика банковского риска как одного из видов экономических рисков? Опишите условия их возникновения?
3. Опишите внешние и внутренние банковские риски?
4. В чем суть концепции управления банковскими рисками?
5. Охарактеризуйте основные этапы управления банковскими рисками.
6. Опишите методы оценки и способы снижения банковского риска.

**Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 2.**

Задание 1. Используя положения Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в части ст. 7 главы 2, заполните следующую таблицу.

Компетенции	Права	Обязанности
Руководителя		
Главного бухгалтера		
Индивидуального предпринимателя		

Задание 2. Опишите информационные потоки о юридической ответственности должностных лиц с помощью составления схемы

«Юридическая ответственность руководителя предприятия», отразив в ней не только виды юридической ответственности, но и указав статьи законодательных актов, по которым она наступает.

Задание 3. Используя положения ГПК РФ, УПК РФ, АПК РФ, Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», приказа Минфина РФ от 20.03.2014 № 18н «Об утверждении административного регламента исполнения федеральной службой финансово-бюджетного надзора государственной функции по контролю в финансово-бюджетной сфере» заполните следующую таблицу.

Характеристики	Судебно-экономическая экспертиза	Аудит	Ревизия финансово-хозяйственной деятельности
Цель			
Инициаторы			
Порядок назначения			
Информационные базы			
Документальное оформление результатов			

Задание 4. Заполните следующую таблицу.

Характеристики	Судебно-бухгалтерская экспертиза	Судебно-налоговая экспертиза	Финансово-аналитическая экспертиза	Финансово-кредитная экспертиза
Определение				
Предмет исследования (статьи УК РФ)				
Метод				
Приемы				
Объекты				
Субъекты				
Информационные источники исследования (информационная база)				

Задание 5. Заполните таблицу «Судебно-экономическая экспертиза в различных процессуальных формах», используя нормы гражданско- процессуального, арбитражно- процессуального и уголовно- процессуального законодательства, содержащиеся в следующих статьях данных кодексов:

ГПК РФ – ст. 55, ст. 79–87; АПК

РФ – ст. 64, ст. 82–87;

УПК РФ – ст. 57, ст. 70, ст. 74, ст. 80, ст. 195–207.

Судебно-экономическая экспертиза в различных процессуальных нормах

	Уголовный процесс	Гражданский процесс	Арбитражный процесс
Субъекты			
Объекты			
Возможность использования заключения эксперта-экономиста в качестве доказательств в суде			
Возможность использования показаний эксперта-экономиста в качестве доказательств в суде			
На основании какого документа назначается			
Кем назначается			
Особенности комиссионной экспертизы в каждом виде процессов			
Комплексная экспертиза			
Составление письменного заключения(обязательно/необязательно)			
Права и обязанности эксперта-экономиста			
Дополнительная и повторная экспертизы			

Задание 6. Какие объекты и методы исследования использованы приэкспертном исследовании следующих объектов?

Объект проверки	Метод исследования	
	общий	специальный
Подтвердить данные инвентаризации на основании сличительной ведомости, акта о списании, акта об оприходовании		
Подтвердить факт выдачи из кассы подотчетных сумм (объекты исследования – журнал регистрации фактов хозяйственной жизни, расходный кассовый ордер, кассовая книга)		
Подтвердить факт договорных взаимоотношений двух экономических субъектов		

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Поддубная, О. С. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов : учебное пособие для вузов / О. С. Поддубная, Н. В. Хлонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 101 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14633-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519593> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 01.03.2023).



3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

## **Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.**

1. Назовите и раскройте суть элементов кредитоспособности?
2. В чем отличие понятий платежеспособности и кредитоспособности?
3. Опишите основные этапы анализа кредитоспособности заемщика.
4. Перечислите основные документы, поступающие в банк от потенциального заемщика.
5. Раскройте суть методов качественного анализа кредитоспособности заемщика.
6. Какие показатели финансовой деятельности предприятия используются для целей комплексной оценки предприятия?
7. Что лежит в основе оценки кредитоспособности заемщика по кредитной истории?

### **Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 3.**

Задание 1. Необходимо распределить перечисленные полномочия эксперта на права и обязанности. Результат представить в виде таблицы следующей формы.

Права	Обязанности	Не вправе

Полномочия эксперта:

- принять к производству порученную ему руководителем соответствующего государственного судебно-экспертного учреждения судебную экспертизу;

- провести полное исследование представленных ему объектов и материалов дела, дать обоснованное и объективное заключение по поставленным перед ним вопросам;
- осуществлять судебно-экспертную деятельность в качестве негосударственного эксперта;
- делать подлежащие занесению в протокол следственного действия или судебного заседания заявления по поводу неправильного истолкования участниками процесса его заключения или показаний;
- указывать в своем заключении имеющие значение для дела обстоятельства, которые установлены при проведении экспертизы и по поводу которых ему не были поставлены вопросы;
- составить мотивированное письменное сообщение о невозможности дать заключение и направить данное сообщение в орган или лицу, назначившим судебную экспертизу, если поставленные вопросы выходят за пределы специальных знаний эксперта, объекты исследований и материалы дела непригодны или недостаточны для проведения исследований и дачи заключения эксперту отказано в их дополнении, современный уровень развития науки не позволяет ответить на поставленные вопросы;
- вступать в личные контакты с участниками процесса, если это ставит под сомнение его незаинтересованность в исходе дела;
- принимать поручения о производстве судебной экспертизы непосредственно от каких-либо органов или лиц, за исключением руководителя государственного судебно-экспертного учреждения;
- дать объективное заключение по поставленным перед ним вопросам, а также требуемые объяснения в связи с содержанием заключения;
- уничтожать объекты исследований либо существенно изменять их свойства без разрешения органа или лица, назначивших судебную экспертизу;
- знакомиться с материалами дела об административном правонарушении, относящимся к предмету экспертизы, заявлять ходатайства о предоставлении ему дополнительных материалов, необходимых для дачи заключения;
- приносить жалобы на действия (бездействие) и решения дознавателя, следователя, прокурора и суда, ограничивающие его права;
- не разглашать сведения, которые стали ему известны в связи с производством судебной экспертизы, в том числе сведения, которые могут ограничить конституционные права граждан, а также сведения, составляющие государственную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- обжаловать в установленном законом порядке действия органа или лица, назначивших судебную экспертизу, если они нарушают права эксперта;
- самостоятельно собирать материалы для производства судебной экспертизы;
- давать заключение в пределах своей компетенции, в том числе по вопросам, хотя и не поставленным в постановлении о назначении судебной экспертизы, но имеющим отношение к предмету экспертного исследования;
- уклоняться от явки по вызовам дознавателя, следователя или в суд;
- отказаться от дачи заключения, если поставленные вопросы выходят за пределы его специальных познаний или если предоставленных ему материалов недостаточно для дачи заключения;
- явиться по вызову судьи, органа, должностного лица, в производстве которых находится дело об административном правонарушении;

- обеспечить сохранность представленных объектов исследований и материалов дела;
- знакомиться с материалами уголовного дела, относящимися к предмету судебной экспертизы;
- сообщать кому-либо о результатах судебной экспертизы, за исключением органа или лица, ее назначивших;
- самостоятельно собирать материалы для экспертного исследования;
- ходатайствовать перед руководителем соответствующего государственного судебно-экспертного учреждения о привлечении к производству судебной экспертизы других экспертов, если это необходимо для проведения исследований и дачи заключения;
- отказаться от дачи заключения по вопросам, выходящим за пределы специальных знаний, а также в случаях, если представленные ему материалы недостаточны для дачи заключения;
- вести переговоры с участниками уголовного судопроизводства по вопросам, связанным с производством судебной экспертизы без ведома следователя и суда;
- проводить без разрешения дознавателя, следователя, суда исследования, могущие повлечь полное или частичное уничтожение объектов либо изменение их внешнего вида или основных свойств;
- давать заведомо ложное заключение.

Задание 2. Определите соответствие между содержанием и реквизитами определения суда о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы определенной части данного постановления (вводной, описательно-мотивировочной и резолютивной).

№ п/п	Содержание и реквизиты	Часть определения суда о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы
1	Дата вынесения определения	
2	Решение суда (судьи) о назначении экспертизы	
3	Место вынесения определения	
4	Обстоятельства, рассматриваемого дела	
5	Вид назначаемой экспертизы	
6	Основания назначения экспертизы	
7	Наименование суда	
8	Состав суда	
9	Наименование сторон	
10	Наименование учреждения, в котором она должна быть проведена	
11	Перечень вопросов, подлежащих разрешению экспертом	
12	Предмет спора	
13	Перечень материалов, предоставляемых в распоряжение эксперта	

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Поддубная, О. С. Анतिकоррупционная экспертиза нормативных правовых актов : учебное пособие для вузов / О. С. Поддубная, Н. В. Хлонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 101 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14633-2. — Текст : электронный // Образовательная

платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519593> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

## **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.**

1. Раскройте содержание оценочного признака «крупный ущерб».
2. Назовите негативные последствия незаконного получения кредита.
3. Является ли основанием для уменьшения размера ущерба полный или частичный возврат кредита и (или) уплата процентов по нему после причинения крупного ущерба?
4. Является ли использование подложных документов, характеризующих финансовое состояние или хозяйственное положение организации составной частью незаконного получения кредита?
5. Назовите признаки кредитного мошенничества.
6. Как определяется момент причинения ущерба кредитору при незаконном получении кредита?
7. В каких документах, представляемых банку или иному кредитору, могут содержаться заведомо ложные и (или) недостоверные сведения о заемщике?

### **Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 4.**

#### **Расчетно-практическое задание №1.**

Задание 1. В территориальное подразделение полиции поступило заявление от председателя профсоюзного комитета ОАО «Энские авиалинии» Соколова о признаках преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 160 УК РФ

«Присвоение или растрата», совершенного старшим бухгалтером Воробьевой и кассиром Зайцевой, работающих на данном предприятии. Ранее на предприятии была проведена плановая ведомственная документальная ревизия. Однако Воробьева и Зайцева не согласились с размером материального ущерба в связи тем, что ревизионная комиссия отказалась принять к учету три расходных кассовых ордера на общую сумму 72 000 (семьдесят две тысячи) рублей.

1. Имеются ли основания для назначения судебно-бухгалтерской экспертизы?
2. Какие документы следует предоставить следователю для проведения судебно-бухгалтерской экспертизы?

3. Какие вопросы необходимо сформулировать для разрешения экспертом-бухгалтером?
4. Каковы правила оформления постановления о назначении судебно- бухгалтерской экспертизы?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.**

1. Поддубная, О. С. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов : учебное пособие для вузов / О. С. Поддубная, Н. В. Хлонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 101 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14633-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519593> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 01.03.2023).
3. 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЗАЛОГОМ**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.**

1. Охарактеризуйте понятие залогового риска.
2. Перечислите основные функции залога в процессе кредитования.
3. Какие требования предъявляются банками к залогам?
4. Какие виды имущества принимаются банками в качестве залога?
5. Какой вид стоимости имущества может использоваться в качестве залоговой стоимости?
6. Перечислите основные этапы определения залоговой стоимости.
7. Как рассчитывается залоговая стоимость имущества с помощью залогового дисконтирования?
8. Перечислите основные факторы ликвидности залога.
9. Какое имущество не может быть использовано в качестве предмета залога?

##### **Перечень видов расчетно -аналитических заданий к разделу 5.**

Задание 1. На основе исходных данных для выполнения задания необходимо:

- выяснить, нужно ли уточнить вопросы, поставленные следователем (без изменения смыслового содержания и объема задания). Если да, то, каким образом?;
- определить, какие методы экспертного исследования нужно применить при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы;

- провести анализ банковской выписки и платежных поручений в виде таблицы следующей формы:

Перечисление денежных средств с р/с 40702810400290000601 ОАО «Шанс» в Международном филиале ОАО «Промсвязьбанк» В Республике Кипр за 28 мая 2019г.

Отделом судебно-экономических экспертиз ЭКЦ РФ по Саратовской области было получено постановление о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы, вынесенного 05 ноября 2014 следователем по особо важным делам отдела по расследованию убийств и бандитизма прокуратуры по Саратовской области юристом 3 класса Шерлоковым А.Б. по уголовному делу № 0000, возбужденному по признакам состава преступления, предусмотренного ст. 126 УК РФ. Проведение

экспертизы было поручено старшему эксперту ЭКЦ МВД России Тучину П.П., имеющему высшее экономическое образование по специальности «Финансы и кредит» и стаж экспертной работы 5 лет.

Следователем на решение эксперта поставлены следующие вопросы:

1. Перечислялись ли с расчетного счета ОАО «Шанс» в Международном филиале ОАО КБ «Промсвязьбанк», расположенном на Кипре, денежные средства в размере 25 млн руб. на расчетные счета ООО «Глория», ООО «Эластомер», ООО «Спектр» в период с 06 по 09 августа 2019 г., открытые в ООО КБ

«Трансинвестбанк»?

2. Зачислены ли в период с 06 по 11 августа 2019 г. указанные 25 млн руб. на расчетные счета ООО «Спектр», ООО «Эластомер», ООО «Глория», открытые в ООО КБ «Трансинвестбанк»? Какова величина зачисленных сумм? На экспертизу представлены следующие документы: - материалы уголовного дела № 0000;

- том № 4 всего на 209 листах: банковская выписка с приложенными платежными поручениями и мемориальными ордерами по счету ООО «Эластомер» в ООО КБ «Трансинвестбанк» за период с 06.08.2013 по 11.08.2013 г. (прил. 1, 2, 3, 4);

- том № 6 всего на 289 листах: банковская выписка с приложенными платежными поручениями и мемориальными ордерами по счету ООО «Спектр» в ООО КБ «Трансинвестбанк» за период с 06.08.2013 по 11.08.2013 г.;

- том б/н (2) на 76 листах: приходные и расходные кассовые ордера за период с 06 по 09 августа 2013 г. по о/к д/о «Красная Пряжа», выписка за 05.08.2013 г. по о/к д/о «Красная Пряжа», сведения о движении денежных средств по договорам с Семеновым Ф.М., Будовым С.Е., Минским А.А., выписки по операциям с договорами на частные вклады за 04.08.2013 г., 11.08.2013 г., 12.08.2013 г., банковская выписка с приложенными платежными поручениями по счету ОАО

«Шанс» в Международный филиал ОАО «Промсвязьбанк» в Республике Кипр за 06.08.2013 г., банковские реквизиты ООО «Глория», ООО «Эластомер», ООО «Спектр», служебные записки на имя Генерального директора ОАО «Шанс».

Необходимо провести исследование документов ООО «Спектр», ООО «Эластомер», «Глория» за период с 06 по 11 августа 2019

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.**

1. Поддубная, О. С. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов : учебное пособие для вузов / О. С. Поддубная, Н. В. Хлонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 101 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14633-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519593> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 01.03.2023).

## **Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.**

1. Каково содержание заключения судебной экономической экспертизы?
2. В чем заключаются особенности оценки заключения эксперта-экономиста следователем, судом или органом, рассматривающим дело об административном правонарушении?
3. Каковы процессуальные требования в оценке качества заключения эксперта-Экономиста?
4. При каких условиях назначается дополнительная и повторная судебная экономическая экспертиза?
5. В чем состоит роль судебной экономической экспертизы в предупреждении правонарушений в хозяйственной деятельности кредитной организации?

### **Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 6.**

**Задание 1.** При исследовании учетных записей ООО «Мираж» обнаружено дебетовое сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на конец года в сумме 220 000 руб. По объяснению главного бухгалтера на эту сумму выданы авансы поставщику материалов ЗАО «Медьламинат». При дальнейшей экспертизе выяснилось, что договор на поставку материалов этой фирмой отсутствует, к авансовым отчетам главного бухгалтера Кошки на И.И. от 10.08.20\_\_ г., 18.09.20\_\_ г., 25.10.20\_\_ г. и 28.11.20\_\_ г. приложены квитанции к приходным кассовым ордерам на суммы 55 000 руб., 60 000 руб., 50 000 руб. и 55 000 руб. соответственно. Техническая экспертиза показала, что печати на этих квитанциях выполнены на струйном принтере. Укажите возможные цели совершения такого правонарушения. 20 Какие методы проверки эксперт-бухгалтер должен использовать для установления истины? Приведите доказательства эксперта-бухгалтера. Какие документы эксперт-бухгалтер должен использовать в качестве доказательств?

**Задание 2.** На авторемонтном заводе «УАЗ-Сервис» обнаружено кредитовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на конец года в сумме 177 000 руб. По объяснению главного бухгалтера на эту сумму получены авансы от заказчиков. При дальнейшей экспертизе установлено, что затраты на гарантийный ремонт автомобилей УАЗ в сумме 60 000 руб. списывались на расходы по обычным видам деятельности. Однако согласно гарантийным книжкам на автомобили, по которым был осуществлен ремонт на эту сумму, гарантийный срок истек. В платежных поручениях, полученных от клиентов – владельцев автомобилей, в графе «Назначение платежа» указано: «Оплата за ремонт по договору 177 000 руб., в т.ч. НДС – 27 000 руб.». - Укажите возможные цели совершения такого правонарушения; - Какие бухгалтерские документы сокрыты от проверяющих? - Какие методы проверки эксперт-бухгалтер должен использовать для установления истины? - Какие документы эксперт-бухгалтер должен использовать в качестве доказательств? - Был ли кому-то нанесен ущерб в результате совершенных операций и каком размере?

**Задание 3.** При проведении судебно-бухгалтерской экспертизы кассовых документов за август текущего года экспертом-бухгалтером была обнаружена платежно-расчетная ведомость на выдачу премий работникам по результатам деятельности за 1 полугодие текущего года на сумму 135 400 руб. Подписи работников в ведомости подделаны. Необходимо выявить круг виновных лиц. В связи с чем данное нарушение стало возможным? Какая дополнительная экспертиза требуется для установления истины?

**Задание 4.** Кассир ООО «Золотая миля» Н.Н. Чебушева получила в АО АКБ «Босс-банк» по чеку № 123456 от 30 июня текущего года наличные денежные средства в сумме 20 000 руб. на хозяйственные нужды. Денежные средства в кассу оприходованы в полном объеме. Указанная сумма была выдана из кассы в этот же день главному бухгалтеру М.И. Писарюку по расходному кассовому ордеру № 525 от 30 июня текущего года на командировочные расходы. Главный бухгалтер отчитался по полученным денежным средствам подотчет 15 июля текущего года авансовым отчетом, к которому были приложены железнодорожные билеты на сумму 9 600 руб. и квитанция из гостиницы на сумму 7 400 руб.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.**

1. Поддубная, О. С. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов : учебное пособие для вузов / О. С. Поддубная, Н. В. Хлонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 101 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14633-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519593> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 01.03.2023).



## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является экзамен в семестре 7, который проводится в устной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

<b>Вид учебного действия</b>	<b>Максимальная рейтинговая оценка,</b>
------------------------------	---

академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
<b>ИТОГО:</b>	<b>80</b>

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенции</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	<b>Раздел -1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.»</b>	УК-2	Тестирование	1. К числу основных задач финансово-кредитной экспертизы не относятся: а) исследование признаков и способов искажения данных о показателях платежеспособности, кредитоспособности, использовании и возвратности кредитов хозяйствующего субъекта; б) определение кредитоспособности заёмщика;

			<p>в) исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, влияющих на финансовый результат хозяйствующего субъекта;</p> <p>г) определение полноты и своевременности возврата заемных средств,</p> <p>установление обоснованности предоставления и соответствия (несоответствия) направления расходования средств их целевому назначению</p> <p>определение способов получения кредитов без материального и правового обеспечения.</p> <p>2. Объектом преступного посягательства в финансово-кредитной сфере не являются:</p> <p>а) законные имущественные права кредитной организации на заработанные доходы;</p> <p>б) капитализацию доходов в уставном капитале кредитной организации;</p> <p>в) прибыль кредитной организации как финансовый результат ее предпринимательской деятельности;</p> <p>г) выгоды от использования помещенных в банк средств в виде процентов по вкладам.</p>
		УК-10	<p>тестирование</p> <p>3. В рамках судебной финансово-кредитной экспертизы рассматриваются следующие вопросы:</p> <p>а) Каков уровень кредитоспособности организации по состоянию на конкретную дату?</p> <p>б) Имеются ли на предприятии (наименование организации) нарушения при проведении банковских кредитных и расчетных операций?</p> <p>в) Не свидетельствуют ли финансовые операции предприятия об отвлечении денежных средств из хозяйственного оборота и их нецелевом использовании?</p> <p>г) С какими хозяйственными операциями связаны допущенные в учете искажения (завышение или занижение) суммы произведенных расходов и затрат?</p> <p>4. Укажите неверные утверждения:</p> <p>а) в роли займодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация;</p> <p>б) кредитный договор должен быть заключен в</p>

				<p>письменной форме под страхом его недействительности (ничтожности);</p> <p>в) процентная ставка за кредит устанавливается кредитной организацией в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено федеральными законами;</p> <p>г) осуществление любых банковских операций подлежит лицензированию ЦБ РФ.</p> <p>5. Предметом кредитного договора могут быть:</p> <p>а) деньги;</p> <p>б) имущество;</p> <p>в) личные неимущественные права;</p> <p>г) права требования.</p>
		ОПК-1	Тестирование	<p>6. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» регулирует следующие вопросы банковского кредитования:</p> <p>а) порядок предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка;</p> <p>б) возврат клиентом-заемщиком предоставленных ему средств и уплата процентов по ним;</p> <p>в) методики оценки кредитоспособности заемщика;</p> <p>г) порядок лицензирования банковской деятельности.</p> <p>7. Локальные нормативные акты, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля коммерческой организации, вытекают из содержания:</p> <p>а) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;</p> <p>б) Федерального закона «О бухгалтерском учете»;</p> <p>7</p> <p>в) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>г) Федерального закона «О коммерческой тайне».</p> <p>8. Выберите верные утверждения:</p> <p>а) государство ограничивает количества и видов внутренних нормативных актов банка;</p> <p>б) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля организации, относят к компетенции общего собрания акционеров;</p> <p>в) нормативные требования локальных актов,</p>

				<p>направленные на защиту его безопасности, обеспечиваются только внутренними мерами воздействия;</p> <p>г) отсутствие внутренних нормативных актов, устанавливающих режим защиты информации ограниченного доступа, делает невозможной ее правовую защиту как собственником, так и государством.</p>
		ПК-2	Тестиرو вание	<p>9. К числу локальных нормативных актов, регламентирующих деятельность, направленную исключительно на обеспечение безопасности банка, относятся внутренние документы устанавливающие:</p> <p>а) режим обеспечения защиты сведений ограниченного доступа и компьютерной информации (перечень информации, составляющей коммерческую (банковскую) тайну, положение об организации защиты информации ограниченного доступа и компьютерной информации, инструкция о распределении доступа пользователей к информации ограниченного доступа, к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах и т.д.);</p> <p>б) функции и полномочия между подразделениями и сотрудниками банка;</p> <p>в) политику банка и технологию осуществления банковских операций;</p> <p>г) деятельность службы внутреннего контроля и т.д.</p> <p>10. Под эквивалентными затратами банка следует понимать:</p> <p>а) денежные средства в кассе банка и на корреспондентских счетах;</p> <p>б) размещение полученных средств в основные фонды, хозяйственный инвентарь, нематериальные активы;</p> <p>в) вложения средств в расчеты между учреждениями одного банка и межфилиальные расчеты;</p> <p>г) перечисления средств предприятиям, организациям и учреждениям для участия в их хозяйственной деятельности.</p>
2.	<b>Раздел -2 «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ БАНКА»</b>	УК-2	Тестиро вание	<p>1. К числу внешних банковских рисков можно отнести:</p> <p>а) риски, связанные с видом банка;</p> <p>б) риски, связанные с характером банковских операций;</p> <p>в) валютные:</p>

				<p>г) риски, связанные со спецификой деятельности клиентов банка.</p> <p>2. В процессе реализации системы управления рисками можно выделить следующие этапы:</p> <p>а) анализ риска;</p> <p>б) отказ от риска;</p> <p>в) предупреждение риска;</p> <p>г) контроль риска;</p> <p>3. Способы контроля риска:</p> <p>а) внутриведомственный контроль;</p> <p>б) внешний контроль;</p> <p>9</p> <p>в) внешний аудит;</p> <p>г) внутренний аудит.</p>
		УК-10	Тестирование	<p>4. Хеджирование, как способ снижения банковского риска:</p> <p>а) формирование собственных средств (капитала), а также обязательных резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, относимых на расходы кредитной организации;</p> <p>б) передача банковских рисков утраты обеспечения по кредиту от банка к страховщику или гаранту;</p> <p>в) передача банковского риска участникам финансового рынка путем заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т.д.);</p> <p>г) распределения риска между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссию, штрафные санкции и т.д.</p> <p>5. В коэффициентном анализе норматив текущей ликвидности банка:</p> <p>а) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня;</p> <p>б) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;</p> <p>в) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы;</p> <p>г) регулирует общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка.</p> <p>6. Прямые операционные потери банка могут быть в</p>

			<p>виде:</p> <p>а) потери деловой репутации;</p> <p>б) недополученных запланированных доходов;</p> <p>в) приостановки деятельности в результате неблагоприятного события (технологический сбой);</p> <p>г) денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации;</p>
		ОПК-1	<p>Тестирование</p> <p>7. Критические кредиты:</p> <p>а) кредиты, которые погашаются своевременно, но имеют некоторые недостатки (при их выдаче банк отступил от своей кредитной политики или не получил от заемщика полный комплект документов);</p> <p>б) кредиты, которым присущи значительные недостатки или которые представляют, по мнению контролера, опасность в связи со значительной концентрацией кредитных средств в руках одного заемщика или в одной отрасли;</p> <p>в) кредиты, которые связаны с риском несвоевременного погашения;</p> <p>10</p> <p>г) убыточные кредиты, которые рассматриваются как кредиты, которые нельзя взыскать.</p> <p>8. Рыночный риск – это:</p> <p>а) риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;</p> <p>б) риск потерь, вызванный несоответствием сроков погашения обязательств по активам и пассивам. К этим же потерям необходимо относить недополученную прибыль, связанную с отвлечением ресурсов для поддержания ликвидности;</p> <p>в) вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах банка, в действиях сотрудников и иных</p>



				лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия; г) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие того, что условия договора окажется невозможным выполнить по действующему законодательству или же что договор окажется ненадлежащим образом оформлен (в т.ч. потери из-за «пробелов» или нарушения юридических требований действующего законодательства).
		ПК-2	Тестирование	9. С точки зрения возможных убытков к внутренним факторам (причинам), к которым может привести правовой риск в деятельности банка, относятся: а) несоблюдение кредитной организацией требований нормативных правовых актов, заключенных договоров, учредительных и внутренних документов; б) нарушения клиентами и (или) контрагентами банка нормативных правовых актив, а также условий договоров; в) несовершенство правовой системы: отсутствие достаточного правового регулирования; г) недостаточная проработка банком юридических вопросов. 10. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка: а) характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам; б) учитывает величины разнообразных кредитных рисков, принимаемых банком, а также суммы резервов, созданных им под возможные потери по кредитам; в) определяется как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственного капитала банка; г) определяет максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных банком своим участникам
3.	<b>Раздел -3 «ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОС ОБНОСТИ</b>	УК-2	тестирование	1. Элементом кредитоспособности не является: а) дееспособность и правоспособность заемщика для совершения кредитной сделки; б) наличие обеспечения;

	ЗАЕМЩИКОВ»		<p>в) отсутствие кредиторской задолженности;  г) способность заемщика получать доход – генерировать денежные потоки.  2. Выберите верное утверждение:  а) платежеспособность подразумевает способность организации расплачиваться по всем видам обязательств;  б) платежеспособность – возможность удовлетворить требования кредиторов в будущем;  в) кредитоспособность заемщика фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату;  г) кредитоспособность – возможность удовлетворить требования кредиторов в настоящий момент.</p>
	УК-10	Тестиرو вание	<p>3. На стадии предварительного анализа кредитоспособности происходит:  а) формирование информационной базы анализа кредитоспособности;  б) разработка графика и периодичности мониторинга по каждому заемщику, отдельно – по крупным, средним, мелким, проблемным кредитам;  в) проверка полноты соответствующей документации, касающейся обеспечения и возможности распоряжаться кредитом в случае возникновения у заемщика проблем с его погашением;  г) присвоение заемщику класса кредитоспособности по итогам выполнения кредитного договора с учетом тенденций изменения всех количественных и качественных характеристик заемщика.  4. В течение срока действия кредитного договора работник кредитующего подразделения:  а) формирует и вносит изменения в кредитное дело;  б) проводит оценку кредитных рисков;  в) не имеет право вносить изменения в кредитный договор;  г) осуществляет мониторинг текущего состояния заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя.  5. Коэффициент финансового левереджа:  а) характеризуют эффективность использования всего капитала заемщика, включая его привлеченную часть;  б) характеризует степень обеспеченности заемщика собственным</p>

			<p>капиталом; 13 в) показывает, сколько прибыли заемщика приходится на единицу стоимости реализованной продукции; г) позволяет оценить эффективность использования руководством компании-заемщика ее активов.</p>
		ОПК-1	<p>Тестиرو вание</p> <p>6. Класс кредитоспособности заемщика определяется: а) в процентах; б) в баллах; в) по шкале от 1 до 100; г) по шкале от 1 до 5. 7. К первому классу относятся заемщика: а) с процентной ставкой ниже рыночной; б) с суммой баллов от 100 до 150; в) с рейтингом 5 по шкале от 1 до 5; г) с суммой баллов от 251 до 300.</p>
		ПК-2	<p>тестиро вание</p> <p>8. Определение класса заемщика методом кредитного скоринга основано на значениях коэффициента: а) коэффициент ликвидности; б) коэффициента финансового леввериджа; в) коэффициент обслуживания долга; г) коэффициента оборачиваемости капитала. 9. Кредитная история заемщика - физического лица включает открытую (или титульную) часть, содержащую персональную информацию: а) паспортные данные заемщика; б) место регистрации и фактическое место жительства; в) идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный заемщику бюро кредитных историй; г) ИНН (при его наличии). 10. Особенности скоринговых моделей: а) необходимость высокой квалификации сотрудников кредитного департамента; б) возможность провести экспресс-анализ заявки на кредит в отсутствие клиента; в) снижение уровня невозврата кредита, быстрота и беспристрастность принятия решений; г) отсутствие возможности эффективного управления кредитным портфелем.</p>

4.	<b>Раздел-4 «ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА»</b>	УК-2	тестиرو вание	<p>1. Ущерб от незаконного получения кредита:</p> <p>а) охватывает не только утрату кредитных ресурсов как собственности, но и неполученные доходы от деятельности по предоставлению кредита;</p> <p>б) неустойка (штраф, пеня), подлежащая уплате кредитору вследствие нарушения условий кредитного договора;</p> <p>в) сумма неполученных доходов от экономической деятельности, связанной с предоставлением кредита (упущенная выгода).</p> <p>г) сумма невозвращенного кредита.</p> <p>2. К способам совершения преступлений, связанных с незаконным получением кредита не относится:</p> <p>а) изготовление подложных документов и представление их при заключении кредитных договоров;</p> <p>б) фабрикация документов о якобы заключенных сделках, договорах, подрядных работах и т. п., которые предоставляются в банк в качестве обоснования кредита;</p> <p>в) причинение крупного имущественного ущерба путем обмана;</p> <p>г) подкуп банковских работников для выдачи кредита с нарушением экономических нормативов, требований обеспечения возвратности кредита, отсутствия в договоре сроков и формы промежуточного контроля за деятельностью организации, получившей кредит.</p>
		УК-10	тестиро вание	<p>3. Исходной информацией для возбуждения уголовного дела о неправомерном кредитовании или о злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности чаще всего являются:</p> <p>а) сообщение банка или иной кредитовавшей организации о невозврате кредита исчезнувшей фирмой;</p> <p>б) сообщение налоговой полиции о наличии коммерческой организации, не занимающейся никаким видом деятельности, но аккумулирующей средства на своих счетах (счете);</p> <p>в) материалы органов дознания, содержащие результаты оперативных разработок;</p> <p>г) сообщение средств массовой информации, заявления и сообщения граждан.</p>

				<p>4. Выберите верное утверждение:</p> <p>а) проведению судебной финансово-экономической экспертизы может предшествовать ревизия;</p> <p>б) крупным ущербом в соответствии с примечанием к ст. 169 УК РФ признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей 500 тыс. руб., особо крупным – 1,5 млн. руб.</p> <p>в) при решении вопроса о возбуждении уголовного дела требуется согласия собственника имущества, ставшего объектом преступного посягательства.</p> <p>г) объективная сторона преступления, связанного с незаконным получением кредита - вина в форме прямого или косвенного умысла.</p>
		ОПК-1	тестирование	<p>К признакам хищений на стадии распределения кредитов следует отнести:</p> <p>а) использование реквизитов распавшихся предприятий с согласия их руководителей, введенных в заблуждение;</p> <p>б) заключение фиктивных кредитных договоров;</p> <p>в) изготовление подложных уставов, регистрационных и иных документов с использованием поддельных печатей, ксерокопий действительных документов и иным образом;</p> <p>г) выделение средств без обеспечения возвратности кредита и без предоставления заемщиком гарантий своевременного возврата кредита.</p>
		ПК-2	тестирование	<p>Залог товаров в обороте признается при условии, что:</p> <p>а) товары не будут продаваться;</p> <p>б) что товары не изменят своих качественных и количественных характеристик;</p> <p>в) что их общая стоимость не станет меньше указанной в договоре о залоге;</p> <p>г) что их общая стоимость не станет больше указанной в договоре.</p>
5.	<b>Раздел-5 «ОСОБЕННОСТ И РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКО ГО БАНКА С ЗАЛОГОМ»</b>	УК-2	тестирование	<p>1. Каким документом регулируется залог земельных, зданий сооружений и другого недвижимого имущества участков?</p> <p>а) Гражданским кодексом;</p> <p>б) устным договором;</p> <p>в) договором в письменной форме;</p> <p>г) Законом об ипотеке.</p>

			<p>2. В силу чего возникает Залог?</p> <p>а) в силу договора;</p> <p>б) в силу договора, а также закона;</p> <p>в) в силу закона;</p> <p>г) в силу обязательства по договору кредитования</p>
	УК-10	тестирование	<p>3. Кем может быть залогодатель?</p> <p>а) как сам должник, так и третье лицо;</p> <p>б) только сам должник;</p> <p>в) только третье лицо;</p> <p>г) владелец имущества, не являющийся должником.</p> <p>4. Что является предметом залога?</p> <p>а) имущество</p> <p>б) имущественные права</p> <p>в) вещи</p> <p>г) невещественные права.</p> <p>5. Что должно быть указано в договоре о залоге?</p> <p>а) существо, размер и срок исполнения обязательства;</p> <p>б) предмет залога</p> <p>в) оценка залога;</p> <p>г) все вышеперечисленное</p>
	ОПК-1	тестирование	<p>6. С какого момента возникает право залога</p> <p>а) с момента передачи предмета залога;</p> <p>б) с момента заключения договора о залоге;</p> <p>в) с момента, определенного залогодателем;</p> <p>г) с момента составления отчета об оценке залога.</p> <p>7. В каком случае залогодатель имеет право отказаться от предмета залога или потребовать его возмещение?</p> <p>а) пропажа предмета;</p> <p>б) изменение стоимости предмета;</p> <p>в) предмет изменился настолько, что его нельзя использовать по прямому назначению;</p> <p>г) изменение качественных характеристик предмета.</p> <p>8. Обязан ли залогодержатель, в случае предусмотренным договором предоставлять отчет о пользовании предметом залога?</p> <p>а) да, один раз в год;</p> <p>б) не обязан;</p> <p>в) обязан регулярно предоставлять;</p> <p>г) обязан предоставить отчет по требованию залогодателя</p>
	ПК-2	тестирование	<p>9. В каких случаях взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда?</p> <p>а) если для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;</p> <p>б) предметом залога является имущество, имеющее значительную</p>

				<p>историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;</p> <p>в) залогодатель отсутствует, и установить место его нахождения невозможно;</p> <p>г) во всех перечисленных случаях;</p> <p>д) в первых двух случаях.</p> <p>10. Залог товаров в обороте признается при условии, что:</p> <p>а) товары не будут продаваться;</p> <p>б) что товары не изменят своих качественных и количественных характеристик;</p> <p>в) что их общая стоимость не станет меньше указанной в договоре о залоге;</p> <p>г) что их общая стоимость не станет больше указанной в договоре</p>
б.	<b>Раздел -6 «РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.»</b>	УК-2	тестирование	<p>1. Эксперт-бухгалтер имеет право:</p> <p>а) знакомиться с материалами дела, относящимися к предмету экспертизы, в том числе дополнительных материалов;</p> <p>б) не разглашать сведения, полученными при проведении бухгалтерской экспертизы;</p> <p>в) вести переговоры с участниками уголовного судопроизводства по вопросам, связанным с бухгалтерской экспертизой;</p> <p>г) самостоятельно собирать материалы для экспертного исследования;</p> <p>д) проводить ревизию по данному делу.</p> <p>2. Отвод эксперта предусмотрен законодательством в следующих случаях:</p> <p>а) если эксперт находился в служебной зависимости от участников процесса;</p> <p>б) если эксперт имеет дружеские отношения с любым из участников производства;</p> <p>в) если эксперт не компетентен в данном вопросе;</p> <p>г) участие эксперта в данном деле в качестве специалиста-бухгалтера.</p> <p>3. Квалификация эксперта-бухгалтера определяется:</p> <p>а) его стажем работы по данной специальности;</p> <p>б) его знаниями в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности;</p> <p>в) его знаниями в области процессуального законодательства;</p>

			г) его знаниями в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности, и процессуального законодательства.
	УК-10	тестирование	<p>4. Если экспертизу проводят несколько экспертов, имеют ли право они советоваться?</p> <p>а) да, имеют; б) нет, не имеют.</p> <p>5. В праве ли эксперт основывать свое заключение на документах, не приобщенных следователем к делу:</p> <p>а) да; б) нет.</p> <p>99</p> <p>6. Вправе ли специалист-бухгалтер задавать вопросы участникам следственного действия?</p> <p>а) да, по своему усмотрению; б) да, но только с разрешения дознавателя, следователя, прокурора и суда; в) нет.</p> <p>7. Уголовная ответственность эксперта-бухгалтера наступает:</p> <p>а) в случае дачи ложных показаний; б) за разглашение материалов следствия; в) за отказ и уклонение от дачи заключения; г) за невыполнение приказов, регламентирующих работу</p>
	ОПК-1	тестирование	<p>8. Организацию и производство бухгалтерской экспертизы могут осуществлять:</p> <p>а) государственные судебно-экспертные учреждения; б) органы дознания, предварительного следствия и суда; в) экспертные подразделения, созданные федеральными органами исполнительной власти.</p> <p>9. Руководитель экспертного учреждения обязан:</p> <p>а) поручить экспертизу конкретному лицу; б) разъяснить эксперту его права и обязанности; в) предупредить эксперта об уголовной ответственности; г) давать указания, направляющие эксперта к конкретным выводам исследования.</p> <p>10. Имеет ли право руководитель экспертного учреждения возвратить без исполнения постановление или определение о назначении бухгалтерской экспертизы, если в данном учреждении нет эксперта конкретной специальности?</p> <p>а) да; б) нет.</p> <p>11. Судебный эксперт – это:</p> <p>а) работник любой организации, имеющий квалификацию профессионального бухгалтера;</p>



				<p>б) аттестованный работник экспертного учреждения, производящий экспертизу в порядке исполнения своих должностных обязанностей;</p> <p>в) работник экспертного учреждения, обладающий специальными знаниями.</p>
		ПК-2	тестирование	<p>12. Основаниями для назначения экспертизы являются:</p> <p>а) противоречия в выводах первоначальной и повторной ревизии;</p> <p>б) несогласие руководства предприятия с результатами ревизии;</p> <p>в) различие данных ревизии и аудиторской проверки.</p> <p>13. Экспертиза по уголовным делам назначается:</p> <p>а) при совершении экономических преступлений;</p> <p>б) при угрозе совершения экономических преступлений;</p> <p>в) оба варианта ответа верны.</p> <p>14. Имеет ли право подозреваемый, обвиняемый знакомиться с постановлением о назначении судебной экспертизы?</p> <p>а) да;</p> <p>б) нет;</p> <p>в) по усмотрению органов предварительного расследования.</p> <p>15. Эксперт-бухгалтер не имеет право:</p> <p>а) приносить жалобы на действие (бездействие) и решения дознавателя, следователя, прокурора и суда, ограничивающего его права;</p> <p>б) давать заключения в пределах своей компетенции;</p> <p>в) самостоятельно собирать материалы для экспертного исследования;</p> <p>г) корректировать вопросы, указанные в постановлении.</p>

#### 4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

##### Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
УК-2	<p>1. Место финансово-кредитной экспертизы в классификации судебной экономической экспертизы.</p> <p>2. Цель производства финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>3. Основные задачи судебной финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>4. Признаки финансово-кредитной деятельности, исследуемые и</p>

	<p>устанавливаемые при производстве финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>5. Предмет судебной финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>6. Виды преступных деяний в финансово-кредитной сфере.</p> <p>7. Вопросы, подлежащие исследованию при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>8. Объект преступного посягательства в финансово-кредитной сфере.</p> <p>9. Предмет преступного посягательства в финансово-кредитной сфере.</p> <p>10. Объекты исследования судебной финансово-кредитной экспертизы.</p>
УК-10	<p>11. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>12. Международные документы в области банковского дела, ратифицированные РФ.</p> <p>13. Нормативное регулирование финансово-кредитных отношений в Российской Федерации.</p> <p>14. Правовые основы судебной финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>15. Система методов судебной финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>16. Документальные приемы (исследование учетных документов, различные экспертизы этих документов).</p> <p>17. Условия применения документальных приемов.</p> <p>18. Выявление признаков недоброкачественных документов. Понятия материального и интеллектуального подлога.</p> <p>19. Расчетно-аналитические методы судебной финансово-кредитной экспертизы.</p> <p>20. Информационное обеспечение судебной финансово-кредитной экспертизы.</p>
ОПК-1	<p>21. Источники финансово-кредитной информации: нормативно-правовые документы, внутренние нормативные документы кредитной организации.</p> <p>22. Виды рисков в финансово-кредитной сфере.</p> <p>23. Этапы управления банковским риском.</p> <p>24. Способы контроля и снижения банковского риска.</p> <p>25. Понятие кредитоспособности заемщика. Элементы кредитоспособности.</p> <p>26. Этапы анализа кредитоспособности заемщиков.</p> <p>27. Организационный механизм анализа кредитоспособности заемщиков.</p> <p>28. Методы качественного анализа кредитоспособности заемщика.</p> <p>29. Анализ кредитоспособности заемщика на основе показателей финансовой отчетности.</p>

ПК-2	<p>30. Рейтинговый метод анализа кредитоспособности.</p> <p>31. Оценка кредитоспособности по кредитной истории.</p> <p>32. Андеррайтинг.</p> <p>33. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности юридических лиц.</p> <p>34. Методики определения кредитоспособности заемщиков, применяемые российскими банками.</p> <p>35. Криминообразующий признак незаконного получения кредита.</p> <p>36. Момент окончания незаконного получения кредита.</p> <p>37. Разграничение незаконного получения кредита и иных составов преступлений.</p> <p>38. Разграничение использования государственного целевого кредита не по прямому назначению и нецелевого использования бюджетных средств.</p> <p>39. Стадии судебно-экспертного исследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.</p> <p>40. Исходная информация для возбуждения уголовного дела о неправомерном кредитовании или злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности.</p> <p>41. Понятие залога. Его роль в определении кредитоспособности заемщика.</p> <p>42. Функции залога.</p> <p>43. Требования, предъявляемые к залого.</p> <p>44. Имущество, принимаемое в качестве залогового обеспечения.</p> <p>45. Виды стоимости имущества, применяемые для определения залоговой стоимости.</p> <p>46. Методика определения величины залоговой стоимости закладываемого имущества.</p> <p>47. Ликвидность залога, достаточность залогового обеспечения.</p> <p>48. Оценка рисков обеспечения.</p> <p>49. Определение залогового дисконта.</p> <p>50. Факторы, снижающие ликвидность залога.</p>
------	--

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

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

#### **5.1.1. Основная литература**

1. Поддубная, О. С. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов : учебное пособие для вузов / О. С. Поддубная, Н. В. Хлонова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 101 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14633-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519593> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики : учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, Ю. В. Трунцевский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов ; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Бакалавр.

Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 01.03.2023).

### 5.1.2. Дополнительная 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, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

## 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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансово-кредитная экспертиза**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету/дифференцированному зачету/экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

## **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC

5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) «**Финансово-кредитная экспертиза**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* 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 (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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) «**Финансово-кредитная экспертиза**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Финансово-кредитная экспертиза**» 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) «**Финансово-кредитная экспертиза**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Финансово-кредитная экспертиза**» 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) «**Финансово-кредитная экспертиза**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » \_\_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности  
коммерческих банков**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**  
*Очная*

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) .....	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	27
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	48
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ....	48
5.1.1. Основная литература.....	49
5.1.2. Дополнительная литература .....	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).....	49
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	50
5.4.1. Средства информационных технологий.....	50
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	51
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	51
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	51
5.6. Образовательные технологии .....	52
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	54

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления

Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

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 факультета экономики и управления РГСУ



Е.Н.Егорова

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

## 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) изучение сущности, природы и закономерностей возникновения угроз, опасностей и рисков, приемов выявления экономических рисков коммерческих банков, а также методов управления экономическими рисками в целях обеспечения экономической безопасности функционирования коммерческих банков.

### Задачи дисциплины (модуля):

- формирование у обучающихся целостного представления о системе экономической безопасности коммерческих банков.
- рассмотрение теоретических концептуальных основ экономической безопасности коммерческих банков.
- овладение обучающимися методами обеспечения экономической безопасности коммерческих банков.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-4; ПК-2, ПК-3, ПК-4 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Оперативное и стратегическое управление	ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.	ОПК-4.1. Планирует, организует и контролирует профессиональную деятельность в области финансового обоснования управленческих решений; ОПК-4.2. Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них	<i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности <i>Уметь:</i> рассчитывать разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения <i>Владеть:</i> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, контроля и учета ее результатов

		ответственность; ОПК-4.3. Владеет навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности.	
Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)	ПК-2 Способен выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмытием преступных доходов, осуществлять анализ материалов финансовых расследований, схем отмытия преступных доходов в целях противодействия отмытия преступных доходов и финансирования терроризма	ПК-2.1. Владеет навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмытия преступных доходов; ПК-2.2. Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований; ПК-2.3. Обладает умением осуществлять анализ схем отмытия преступных доходов в целях противодействия отмытия преступных доходов и финансирования терроризма	<i>Знать:</i> теоретические основы проведения финансовых операций <i>Уметь:</i> выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмытия преступных доходов <i>Владеть:</i> навыками осуществления анализа материалов финансовых расследований, схем отмытия преступных доходов в целях противодействия отмытия преступных доходов и финансирования терроризма
Управление рисками	ПК-3 Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со	ПК-3.1. Обладает умением осуществлять планирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации; ПК-3.2. Обладает	<i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной деятельности подразделений по управлению рисками <i>Уметь:</i> проводить планирование, координирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации <i>Владеть:</i> навыками осуществления нормативного обеспечения интегрированной

	стратегическими целями организации	умением генерирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций; ПК-3.3. Обладает навыками осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации	комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации
Управление рисками	ПК-4 Способен проводить поддержание эффективных коммуникаций и контроль эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений	ПК-4.1 Обладает навыками осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений банка 4.2 Владеет навыками разработки интегрированной системы управления рисками 4.3 Обладает навыками, внедрение в эксплуатацию и поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками	<i>Знать:</i> специфику построения эффективных коммуникаций и системы контроля сотрудников в сфере управления рисками <i>Уметь:</i> проводить поддержание эффективных коммуникаций и мотивацию сотрудников подразделений в сфере управления рисками <i>Владеть:</i> навыками осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками

## 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 семестре 9, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет с оценкой в семестре 9*.

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		9			
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>108</b>	<b>108</b>			
Учебные занятия лекционного типа	44	44			
Практические занятия	64	64			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа	48	48			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>99</b>	<b>99</b>			
Форма промежуточной аттестации	<b>Диф. зачет</b>	<b>Диф. зачет</b>			
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>9</b>	<b>9</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	теоретическая	лабораторная
			Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками

			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
<b>Семестр 9</b>										
Раздел 1. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческих банков.	36	20	16	8		8				
Раздел 2. Концепция системы экономической безопасности банка.	36	20	16	8		8				
Раздел 3. Обеспечение безопасности в процессе работы с активами банка.	36	16	20	8		12				
Раздел 4. Инструменты обеспечения экономической безопасности.	36	16	20	8		12				
Раздел 5. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка	36	16	20	8		12				
Раздел 6. Технологическая безопасность коммерческого банка	27	11	16	4		12				
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
<b>Общий объем, часов</b>	<b>216</b>	<b>99</b>	<b>108</b>	<b>44</b>		<b>64</b>				
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет с оценкой</b>									

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

#### Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

Перечень изучаемых элементов содержания: безопасность, опасности, угрозы, риски.



**Тема 1.1. Понятие экономической безопасности. Место экономической безопасности в системе общественной безопасности.**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Дискуссия определения экономической безопасности. Уровни общественной безопасности. Виды общественной безопасности. Основные категории экономической безопасности: опасности, угрозы, риски.

**Тема 1.2. Риски коммерческих банков и угрозы экономической безопасности банков.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Определение рисков и их классификация. Понятие банковского риска. Стандарты Базельского комитета. Риск-менеджмент банка.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.**

**Тема практического занятия:\_\_\_ Понятие экономической безопасности. Место экономической безопасности в системе общественной безопасности.\_**

**Форма практического задания: реферат**

**Темы рефератов**

1. Концептуальные основы экономической безопасности
2. Криминализация экономики и её влияние на экономическую безопасность государства, общества, организации, личности
3. Национальная и региональная экономическая безопасность, оценка уровня её защищенности

**Тема практического занятия: Риски коммерческих банков и угрозы экономической безопасности банков.**

**Форма практического задания: реферат**

**Темы рефератов**

1. Инвестиционные риски в деятельности хозяйствующего субъекта
2. Минимизация рисков учета и отчетности деятельности организации
3. Управление финансовыми рисками организации
4. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в России
5. Минимизация рисков логистических процессов
6. Риски в реальном секторе экономики
7. Таможенная безопасность
8. Экологическая риски и их регулирование
9. Диагностика и мониторинг экономической безопасности страны
10. Политические риски

### **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. КОНЦЕПЦИЯ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** принципы, объект, субъекты, стратегия экономической безопасности.

**Тема 2.1. Субъекты и объекты экономической безопасности банка. Стратегия и тактика экономической безопасности банка.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Цель и задачи системы экономической безопасности банка.
2. Принципы системы экономической безопасности банка.
3. Определение объекта экономической безопасности банка.
4. Субъекты, обеспечивающие экономическую безопасность банка.
5. Основные направления экономической безопасности банка.
6. Основные элементы системы экономической безопасности банка

**Тема 2.2. Служба безопасности банка. Должностная инструкция руководителя службы экономической безопасности.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

1. Функциональные обязанности, права и ответственность руководителя службы экономической безопасности банка.
2. Роль службы безопасности банка в обеспечении его экономической безопасности. Положение о службе безопасности.
3. Мотивирование сотрудников службы безопасности, анализ их деятельности и оценка эффективности.
4. Взаимодействие службы безопасности банка с акционерами, руководителями банка.
5. Этический кодекс поведения службы безопасности банка.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

**Тема практического занятия:** \_\_\_\_ **Субъекты и объекты экономической безопасности банка. Стратегия и тактика экономической безопасности банка.** \_\_\_\_

**Форма практического задания:** решение практико-ориентированных заданий.

### **Пример практико-ориентированного задания к разделу 2:**

На основе Концепции экономической безопасности коммерческого банка разработать систему мониторинга Экономической безопасности банка, включающую в себя систему показателей, индикаторов, ориентиров. Работа должна носить комплексный характер и демонстрировать кругозор студента в части нормативно-правовых документов, методик анализа и т.д.

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

## **РАЗДЕЛ 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ В ПРОЦЕССЕ РАБОТЫ С АКТИВАМИ БАНКА.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** банкнотные операции, инкассация, неплатежеспособные купюры, ветхие купюры, бюро кредитных историй.

### **Тема 3.1. Порядок ведения кассовых операций, перемещения, хранения ценностей.**

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

Обеспечение безопасности операций по инкассации. Правила перевозки наличных денег. Организация кассовой работы с денежной наличностью. Требования к оборудованию кассовых помещений.

**Тема 3.2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками. Обеспечение экономической безопасности банка в части недопущения незаконной выдачи кредита.**

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

Признаки ветхости купюр. Субъективные и объективные методы определения подлинности купюр. Понятие неплатежеспособной купюры. Роль бюро кредитных историй в обеспечении экономической безопасности банка. Состав кредитной истории физического и юридического лица. Основания для отказа в выдаче кредита.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.**

**Тема практического занятия: \_\_ Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками. Обеспечение экономической безопасности банка в части недопущения незаконной выдачи кредита**

**Форма практического задания: кейс**

#### **Темы кейсов**

1. Кейс «Обеспечение безопасности расчетов банковскими картами»
2. Кейс «Справка о деловой репутации клиентов банка»
3. Кейс «Признаки подлинности денежных банкнот»
4. Кейс «Обеспечение безопасности логистики ценностей банка»

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

## **РАЗДЕЛ 4. ИНСТРУМЕНТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** внешний и внутренний контроль, пруденциальный надзор, комплаенс-контроль, форензик, корпоративная разведка.

**Тема 4.1. Система внутреннего контроля как элемент экономической безопасности банка.**

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

Концепция риск-ориентированного внутреннего контроля в банке. Основные цели внутреннего контроля в банке. Эволюция концепций внутреннего контроля: подтверждающий контроль, системно-ориентированный, риск-ориентированный. Модель системы внутреннего контроля COSO,

ее компоненты. Взаимодействие внутреннего контроля и пруденциального надзора в банковской сфере. Комплаенс-контроль в деятельности финансово-кредитных организаций.

**Тема 4.2. Форензик – финансовые расследования**  
**Перечень изучаемых элементов содержания**

Конкурентная разведка как направление бизнес-разведки: особенности ведения. Корпоративная разведка как комплексная проверка благонадежности клиентов. Форензик как внешняя услуга.

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.**

**Тема практического занятия: Форензик – финансовые расследования**

**Форма практического задания:** решение практико-ориентированного задания.

**Пример практико-ориентированного задания к разделу 4:**

Используя доступные законные источники информации подготовить бизнес-справку на потенциального клиента банка. Описать основные источники информации, их классифицировать, оценить с позиции актуальности и достоверности информации.

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

**РАЗДЕЛ 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ В ПРОЦЕССЕ РАБОТЫ С АКТИВАМИ БАНКА.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** финансовая устойчивость коммерческого банка и ее признаки. Критерии оценки финансовой устойчивости банка. Стратегическое планирование в банке как основа финансовой устойчивости

**Тема 5.1. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие финансовой безопасности банка. Понятие финансовой устойчивости банка. Оценка финансовой устойчивости банка.

**Тема 5.2. Стратегическое планирование в банке**

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие стратегического планирования в банке. Цели стратегического планирования в банке. Принципы стратегического планирования в банке. Элементы стратегического планирования в банке. Задачи стратегического планирования в банке.

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5**

**Тема практического занятия: Стратегическое планирование в банке**

**Форма практического задания:** аналитическое задание.

Оценить стратегии ведущих банков ( банк - по выбору студента) с позиций полноты и качества обеспечения экономической безопасности.

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

## РАЗДЕЛ 6. ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Содержание технико-технологической безопасности банка. Система технических средств обеспечения безопасности банка. Направления обеспечения безопасности банка и технические средства охраны. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.

### Тема 6.1. Система технических средств обеспечения безопасности банка

**Перечень изучаемых элементов содержания:**

Элементы системы технических средств обеспечения безопасности банка. Достоинства системы технических средств обеспечения безопасности банка. Недостатки системы технических средств обеспечения безопасности банка.

### Тема 6.2. Технологии обеспечения безопасности банка

**Перечень изучаемых элементов содержания**

Перечислить технологии, применяемые банками для обеспечения экономической безопасности. Понятие безопасности банковских технологий. Элементы безопасности банковских технологий. Цели обеспечения безопасности банковских технологий. Виды угроз безопасности банковских технологий

## ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6

**Тема практического занятия:** \_\_\_ Технологии обеспечения безопасности банка

**Форма практического задания:** аналитическое задание.

Выявить угрозы банковских технологий на современном этапе:

Угрозы банковских технологий	Возможный ущерб от данной угрозы	Способы минимизации ущерба

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

## 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	Количество часов	Вид самостоятельной работы
--------------	------------------	----------------------------

<b>Модуль 1. Семестр _9</b>		
Раздел 1. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческих банков.	<b>20</b>	Реферат
Раздел 2. Концепция системы экономической безопасности банка.	<b>20</b>	расчетно-аналитическое задание
Раздел 3. Обеспечение безопасности в процессе работы с активами банка.	<b>16</b>	кейс
Раздел 4. Инструменты обеспечения экономической безопасности.	<b>16</b>	расчетно-аналитическое задание
Раздел 5. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка	<b>16</b>	аналитическое задание
Раздел 6. Технологическая безопасность коммерческого банка	<b>11</b>	аналитическое задание
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>99</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>99</b>	

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

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческих банков.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческих банков.**

1. Понятие национальной безопасности?
2. В чем заключается экономическая безопасность в системе национальной безопасности?
3. Перечислите основные направления «Стратегии национальной безопасности»?
4. Назовите правовые основы стратегического развития экономики РФ.
5. Что такое концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации? В чем ее особенности и краткая характеристика на период до 2020 года.
6. Что такое Экологическая доктрина Российской Федерации?
7. В чем заключается доктрина продовольственной безопасности РФ?
8. Как происходит взаимодействие федеральных и региональных органов по обеспечению экономической безопасности?
9. В чем заключается энергетическая стратегия России на период до 2030 года?
10. Перечислите основные аспекты транспортной стратегии России на период до 2030 года?

### **Перечень тем рефератов к Разделу 1:**

1. Конституция Российской Федерации как основа обеспечения экономической безопасности
2. Система федеральных конституционных законов, регламентирующих обеспечение экономической безопасности Российской Федерации
3. Система федеральных законов в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации
4. Сущность, содержание, значение Концепции национальной безопасности
5. Сущность, содержание, значение Стратегии экономической безопасности
6. Система подзаконных правовых актов в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации
7. Система правоохранительных органов в Российской Федерации
8. Основные направления деятельности правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности
9. Полномочия, функции Совета безопасности Российской Федерации
10. Правовой режим коммерческой тайны.
11. Понятие и правовая охрана коммерческой тайны.
12. Охрана конфиденциальной информации.
13. Особенности правовой охраны и использования секретных изобретений.
14. Скрытая (неформальная) экономическая деятельность как угроза экономической безопасности государства.
15. Методики определения скрытой экономической деятельности.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511002> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Концепция системы экономической безопасности банка.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.**

1. В чем заключается сущность и значение экономических подходов обеспечения экономической безопасности кредитных организаций?
2. Объясните объективно-ориентированный подход к обеспечению экономической безопасности банковской сферы?
3. Раскройте концептуальные основы экономической безопасности деятельности кредитных организаций в Российской Федерации?
4. Сущность категории безопасность?
5. Основные положения Концепции национальной безопасности Российской Федерации?
6. объясните в чем заключается сущность экономической безопасности?

7. Назовите виды экономической безопасности?
8. Раскройте структуру системы экономической безопасности кредитной организации?
9. Назовите внутренние и внешние угрозы экономической безопасности банковской системы?
10. Охарактеризуйте индикативную систему экономической безопасности?
11. Назовите пороговые значения индикаторов экономической безопасности и дайте их обоснование?

## **Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 2.**

Задание 1. Рассмотрите пирамиду потребностей А. Маслоу. К какому уровню потребностей относится потребность в безопасности? Согласны ли вы с данной иерархической системой потребностей человека? Является ли она универсальной для всех членов общества? Обоснуйте свой ответ.

Задание 2. Соотнесите между собой объекты безопасности и их интересы, требующие защиты: личность, материальные ценности, конституционный строй, общество, суверенитет, духовные ценности, территориальная целостность, государство, права, свободы. Результаты оформите в таблице.

Задание 3. Расположите в порядке приоритета следующие объекты защиты : государство, техносфера, человек, природная среда (биосфера), общество и т.п. Обоснуйте ответ.

Задание 4. Дайте понятие «опасности», «угрозы», «ущерба» и заполните таблицу. Явления  
Компоненты Готовность к нанесению намерения возможность ущерба ОПАСНОСТЬ УГРОЗА

Задание 5. Систематизируйте угрозы по различным классификационным признакам: международная, правомерная, внутренняя, противоправная завуалированная, прямая, косвенная, латентная, локальная, необратимая, несформированная, перманентная, дискретная, обратимая, внешняя, вероятная, потенциальная, реальная, осуществленная, закономерная, случайная, национальная, мгновенная.

Задание 6. Соотнесите между собой основные характеристики безопасности (стабильность, устойчивость, живучесть) и их содержание:

а) способность системы восстанавливать свое равновесие (оставаться равновесной) – это \_\_\_\_\_ ;

б) способность системы нормально функционировать при различных возмущениях вследствие резистентности – это \_\_\_\_\_ ;

в) способность систем сохранять рациональную структуру и функционирование в условиях целенаправленного противодействия – это \_\_\_\_\_ .

## **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.**

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511002> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Обеспечение безопасности в процессе работы с активами банка.**



### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. Перечислите известные вам виды конфликтов в организации и порождаемые ими риски, профилактика и разрешение?
2. Охарактеризуйте состояние системы защиты персональных данных клиентов и сотрудников коммерческих банков, меры по их защите?
3. В чем заключаются особенности составления бизнес-справки о клиенте банка?
4. Что такое конкурентная разведка? Назовите особенности ее ведения?
5. Роль бюро кредитных историй в обеспечении экономической безопасности банка?
6. В чем заключается обеспечение безопасности операций по инкассации?
7. Как происходит организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками?
8. Перечислите требования к оборудованию кассового помещения банка?
9. Назовите способы защиты информации как важнейший аспект обеспечения экономической безопасности?

### Перечень видов кейсов к разделу 3.

**Кейс 1.** Фирма, главный офис и заводы которой расположены в Великобритании, занимается производством парфюмерных товаров. 70 % прибыли фирма получает от реализации оригинальной зубной пасты в различных ее модификациях. В течение последних трех лет около 65 % сбыта зубной пасты приходится на долю одной из арабских стран Персидского залива, где данная фирма контролирует рынок аналогичной продукции, обеспечивая себе устойчивый рост прибыли за счет постоянного увеличения сбыта зубной пасты. Другие иностранные производители зубных паст не проявляют пока интереса к распространению своей продукции в данной стране, т.к. для этого требуется пройти определенную процедуру регистрации, а также выполнить все надписи на тюбике и упаковке на арабском языке с учетом местного диалекта. Конкуренция со стороны местных производителей минимальна ввиду неразвитости их производственной базы и более низкого качества продукции.

Однако неделю назад в местных средствах массовой информации, включая радио и телевидение, началась кампания по дискредитации продукции фирмы на основании ложного утверждения о наличии в составе выпускаемых ею зубных паст добавок свиного жира, в результате чего их сбыт сократился на 70%.

Задание разработать стратегию и тактику выхода фирмы из кризиса.

**Кейс 2.** Какой из двух предложенных ниже вариантов финансового оздоровления и повышения стоимости предприятия более предпочтителен с точки зрения ликвидации угрозы банкротства? Коэффициент текущей ликвидности предприятия равен 0,7, краткосрочная задолженность предприятия составляет 500 тыс. руб. и не меняется со временем в обоих вариантах.

Вариант 1. Продажа недвижимости и оборудования с вероятной выручкой от этого на сумму 600 тыс. руб.

Вариант 2. В течение того же времени освоение новой имеющей спрос продукции и получение от продаж чистой прибыли 400 тыс. руб. При этом необходимые для освоения выпуска новой продукции инвестиции в размере 200 тыс. руб. финансируются из выручки от продажи избыточных для выпуска данной продукции недвижимости и оборудования.

**Кейс 3.** Сумма сомнительного долга (возврат его проблематичен), который подлежит погасить через месяц (без уплаты процентов за оставшийся месяц) составляет 1 млн руб. Ставка дисконта, учитывающая риск невозврата не реструктурированного долга, оценивается в 120%.

Представлен бизнес-план финансового оздоровления предприятия должника, по результатам анализа которого риск невозврата долга при отсрочке его не менее чем на один год уменьшается до такой степени, что принимаемая для дисконтирования отложенного долга ставка дисконтирования

оказывается равной 24% годовых. Какие два равноценных варианта схемы реструктуризации долга могут быть выбраны в качестве взаимозаменяемых, потому что они в равной мере обеспечивают финансовую эквивалентность для кредитора не реструктурированного и реструктурированного долга.

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511002> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

### Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Инструменты обеспечения экономической безопасности.

#### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Проверьте себя на знание следующих терминов: финансовая безопасность предприятия, показатели финансовой безопасности предприятия, платежеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность.
2. Какие цели преследует анализ финансового состояния организации?
3. Что является информационной базой анализа?
4. Сформулируйте основные требования к информации, представленной в отчетности с точки зрения проведения объективного анализа.
5. Кто выполняет финансовую работу на организации?
6. Из каких этапов состоит анализ финансовой безопасности организации?
7. Какие показатели используются для оценки финансовой безопасности организации?
8. От каких факторов зависит выбор коэффициентов для анализа финансовой безопасности?
9. Каким образом можно довести ликвидность бухгалтерского баланса до уровня абсолютной?
10. Что такое банкротство?

#### Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 4.

**Расчетно-практическое задание №1.** Оценка уровня технико-технологической составляющей экономической безопасности организации (на примере) название организации.

Задание: Оценить технико-технологическую составляющую экономической безопасности организации. Методические рекомендации по выполнению задания:

1. В ходе изучения понятия «технико-технологическая составляющая экономической безопасности» необходимо уяснить, что каждая организация обладает определенным набором технологий, качество которых кардинальным образом влияет на эффективность деятельности



ценностям								
3. Дебиторская задолженность								
4. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)								
и др.								
Итого								

При написании выводов к таблице 1.3 состав и структуру оборотных средств целесообразно рассматривать в зависимости от их функциональной роли в процессе производства (оборотные производственные средства и средства обращения); их ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства; степени риска вложения капитала.

г) Рассчитать показатели экономической эффективности использования оборотных средств.

В завершении работы №1 следует сделать окончательный вывод об уровне технико-технологической составляющей безопасности организации на основе обобщающего анализа показателей таблиц 1.1–1.4.

Таблица 1.4 Эффективность использования оборотных средств

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение	
				абсолютное (+,-)	относительное (%)
1. Выручка от продаж, тыс. руб.					
2. Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб.					
3. Чистая прибыль, тыс. руб.					
4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (стр.1/стр.2)					
5. Длительность одного оборота, дни (стр.2 360/стр.1)					
6. Коэффициент загрузки оборотных средств (стр.2/стр.1)					
7. Рентабельность оборотных средств, % (стр.3/стр.2)					

#### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511002> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов /

В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

## **Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка.**

### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.**

1. Что такое финансовая безопасность? Дискуссионные аспекты сущности категории «финансовая безопасность».
2. Раскройте роль и место финансовой безопасности в экономической безопасности?
3. В чем заключаются стратегические приоритеты в сфере обеспечения финансовой безопасности России?
4. Назовите различия и взаимосвязь финансовой безопасности различных субъектов Экономики?
5. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности России, раскройте их?
6. Перечислите подходы к определению критериев финансовой безопасности экономического субъекта?
7. Назовите индикаторы и критерии финансовой безопасности экономического субъекта?.
8. Методический инструментарий диагностики финансовой безопасности экономического субъекта, объясните критерий и методический подход каждого?

### **Перечень видов аналитических заданий к разделу 5.**

Аналитическое задание №1. Система обеспечения экономической безопасности организации. Задание: Изучить систему обеспечения экономической безопасности организации.

Методические рекомендации по выполнению аналитического задания.

1. В ходе выполнения задания необходимо уяснить, что система обеспечения экономической безопасности организации – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты ее деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям. В основе комплексной системы обеспечения экономической безопасности организации должна лежать определенная Концепция, определяющая цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект, субъект, стратегия и тактика.
2. Изучить критерии классификации угроз.
3. Выявить реальные и потенциальные угрозы экономической безопасности организации: макроэкономические угрозы; угрозы со стороны конкурентов и контрагентов; угрозы криминального характера, экологические угрозы и др.

Таблица 1.1 Реальные и потенциальные угрозы безопасности организации

Виды угроз	Реальные	Потенциальные
Внутренние	1. Низкий уровень квалификации персонала предприятия. 2 и т.д.	1. Низкий уровень маркетинга и потеря рынков сбыта продукции.

		2. ... и т.д.	
Внешние	1. Существенный уровень инфляции. 2. ... и т.д.	1. Уменьшение покупательной способности потребителей. 2. ... и т.д.	3.

1. Ранжировать угрозы по вероятности наступления и степени влияния угроз на финансовый результат деятельности организации (согласно табл. 1.2) и выполнить весовую оценку угроз; ранжировать угрозы по весовой оценке (таблица 1.3).

Таблица 1.2 Примерная шкала экспертной оценки угроз экономической безопасности

Шкала возможности возникновения угроз		Шкала степень значимости угроз по тяжести последствий	
Коэффициент	Описание	Балл	Описание
0,1	Незначительная возможность возникновения	1	Незначительные последствия (материальный ущерб, не оказывающий заметного влияния на эффективность деятельности организации)
0,3	Низкая возможность возникновения	2	Средние последствия (материальный ущерб, снижающий эффективность деятельности организации)
0,6	Средняя возможность возникновения	3	Значимые последствия (серьезный материальный ущерб, оказывающий значительное влияние на эффективность деятельности организации)
<u>1</u>	<u>Высокая возможность возникновения</u>	<u>4</u>	<u>Критические последствия (значительный материальный ущерб, приводящий</u>

Таблица 1.3 Весовая оценка угроз экономической безопасности

Угроза	Коэффициент	Балл	Весовая оценка угрозы	Ранг угрозы
1. Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	0,3	3	0,9	2
2. Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	1	3	3	1
... и т.д.				

2. Разработать комплекс мероприятий по укреплению экономической безопасности функционирования и развития исследуемой организации, в части локализации (нейтрализации) наиболее значимых угроз, а также профилактики потенциальных угроз.

Таблица 1.4 Управление экономической безопасностью

Ранг	Угроза	Последствия	Мероприятия по противодействию	Ожидаемый результат
1	Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	Вероятное банкротство	Инвентаризация кредиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли	Снижение вероятности банкротства
2	Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	Снижение платежеспособности предприятия	Ежегодная инвентаризация дебиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли для погашения сомнительных долгов	Снижение вероятности просроченной кредиторской задолженности и предупреждение банкротства
	... и т.д.			

3. Определить (в рамках предвидения) влияние предложенной системы мероприятий на изменение основных показателей деятельности организации.

Таблица 1.5 Экономическое предвидение динамики показателей работы

(название организации)

Показатели	Отчетный год	Изменение показателя (↑ – рост; ↓ – снижение)	Причина изменения
Валюта баланса, тыс. руб.			
в том числе:			
– внеоборотные активы, тыс. руб.			
– оборотные активы, тыс. руб.			
Собственный капитал, тыс. руб.			
в том числе:			
– уставный капитал, тыс. руб.			
– нераспределенная прибыль, тыс. руб.			
Чистые активы, тыс. руб.			
Выручка, тыс. руб.			
Себестоимость, тыс. руб.			
Валовая прибыль, тыс. руб.			
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Рентабельность продаж (по валовой прибыли), %			

Рентабельность продукции (по прибыли от продаж), %				
Дебиторская задолженность, тыс. руб.				
Кредиторская задолженность, тыс. руб.				

В выводе необходимо дать пояснение к таблице в форме частного экспертного заключения.

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511002> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

### Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. Технологическая безопасность коммерческого банка.

#### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.

1. Информационная безопасность как инструмент обеспечения экономической безопасности организации
2. Технологии на службе экономической безопасности организации.
3. Информационная и правовая составляющие экономической безопасности предпринимательской деятельности
4. Практика защиты коммерческой тайны в обеспечении экономической безопасности организации.
5. Технологическая безопасность коммерческого банка.

#### Перечень видов аналитических заданий к разделу 6.

**Аналитическое задание 1.** Провести сравнительный анализ дефиниции «финансовая безопасность»,

используя три различных источника, в том числе иностранных авторов. Оформить в таблицу, указать источники.

**Аналитическое задание 2.** Составить список нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в сфере обеспечения финансовой безопасности;

вариант 1 – публично-правовых образований,

вариант 2 – предприятий,



вариант 3 – финансовых посредников,  
вариант 4 – населения (физического лица, индивида).

**Аналитическое задание 3.** Изучить информацию из открытых источников о принятых Правительством РФ антикризисных мерах и заполнить таблицу:

<b>Причины кризисной ситуации в РФ</b>	
2020 г	
2021г	
2022 г	
<b>Индикаторы кризисной ситуации в РФ:</b>	
2020 г	
2021г	
2022 г	
<b>Объем бюджетных средств, выделенных на антикризисные меры:</b>	
2020 г	
2021г	
2022 г	

**Аналитическое задание 4.** Подготовить аналитическую записку по результатам анализа индикаторов финансовой безопасности государства за прошедших три года (использовать одну из методик, рассмотренных в теоретической части учебного пособия).

**Аналитическое задание 5.** Выявить риски финансовой безопасности субъекта РФ по результатам оценки уровня его финансовой безопасности.

**Аналитическое задание 6.** Подготовить обзор внешних и внутренних угроз финансовой безопасности РФ и мер по их нейтрализации на основе изучения следующих документов:

- вариант 1: Основные направления финансовой, налоговой и таможенно-тарифной политики РФ на очередной год и плановый период;
- вариант 2: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на очередной год и плановый период;
- вариант 3: Стратегия развития финансового рынка РФ;
- вариант 4: Стратегия развития национальной платежной системы РФ;
- вариант 5: Стратегия повышения доступности финансовых услуг в РФ.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.**

1. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01679-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512269> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. —

455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет с оценкой в семестре 9, который проводится в устной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенций</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	<b>Раздел -1 «ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.»</b>	ОПК-4	Тестирование	1. Где впервые было введено в оборот понятие «экономическая безопасность»? а) в Китае; б) в России; в) в США; г) в Германии. 2) Когда понятие «экономическая безопасность» было впервые введено в оборот?

			<p>а) в 1917 г.;</p> <p>б) в 1934 г.;</p> <p>в) в 1941 г.;</p> <p>г) в 1994 г.;</p> <p>3) Кто возглавляет систему обеспечения экономической безопасности Российской Федерации?</p> <p>а) министр экономического развития и торговли РФ;</p> <p>б) председатель Правительства РФ;</p> <p>в) Президент РФ;</p> <p>г) генеральный прокурор РФ;</p> <p>д) другое _____</p> <p>4) Угроза – это:</p> <p>а) вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность (возможность) негативного воздействия на социальный организм;</p> <p>б) совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и/или снижения возможного ущерба;</p> <p>в) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности;</p> <p>г) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта;</p> <p>д) другое _____</p> <p>5) Источники опасности – это:</p> <p>а) показатели, которые при определенных условиях обнаруживают вредоносные свойства;</p> <p>б) экономически опасное воздействие;</p> <p>в) условия и факторы, при определенных условиях сами по себе или в различной совокупности обнаруживающие вредоносные свойства;</p> <p>д) другое _____</p>
		ПК-2	<p>тестиرو вание</p> <p>1) Система мер по предотвращению угроз – это:</p> <p>а) реализация государственной стратегии;</p> <p>б) отсутствие характеристик внутренних и внешних угроз;</p> <p>в) отсутствие критериев и параметров, характеризующих национальные интересы;</p> <p>г) другое _____.</p> <p>2) Разработкой общегосударственной политики обеспечения и совершенствования национальной безопасности руководит:</p> <p>а) Президент РФ;</p> <p>б) Совет экономической безопасности;</p> <p>в) Федеральное Собрание;</p> <p>г) другое _____.</p> <p>3) К национальным интересам России в сфере</p>

			<p>экономики относятся:</p> <p>а) повышение благосостояния и качества жизни населения;</p> <p>б) устойчивость финансово-банковской системы;</p> <p>в) потери производственного потенциала;</p> <p>г) утечка капитала;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>4) К числу национальных целей России можно отнести:</p> <p>а) политические свободы и переход к рынку</p> <p>б) интенсификацию процесса реализации экономических реформ</p> <p>в) материальное благосостояние, здоровье и безопасность человека</p> <p>г) обеспечение обороны страны и охраны ее границ, защита суверенитета, снижение экономической зависимости страны;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>5) Россия занимает ведущее место по следующим индикаторам:</p> <p>а) объемы экспорта топливно-энергетических ресурсов и металлов;</p> <p>б) развитый внутренний рынок товаров и услуг;</p> <p>в) объемы добываемых и запасы полезных ископаемых (газа, нефти);</p> <p>г) размеры территории и численность населения;</p> <p>д) другое _____.</p>
		ПК-3	<p>Тестиرو вание</p> <p>1) Угрозы в социальной сфере обусловлены:</p> <p>а) расслоением общества;</p> <p>б) сокращением ВВП;</p> <p>в) тенденцией к преобладанию в экспортных поставках топливно-сырьевой и энергетической составляющих;</p> <p>г) спадом рождаемости;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>2) Экономическая обособленность предприятия – это:</p> <p>а) осуществление индивидуального воспроизводства за счет полученных результатов;</p> <p>б) совокупность прав и ответственности предприятия;</p> <p>в) форма организации труда;</p> <p>г) звено общественного разделения труда;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>3) К признакам коммерческого предприятия не относятся:</p> <p>а) полная экономическая обособленность;</p> <p>б) действует на основе рыночных нормативов;</p> <p>в) осуществляет индивидуальное воспроизводство;</p> <p>г) первичное звено управления;</p>

				<p>д) другое _____.</p> <p>4) Этап предпринимательства в рамках жизненного цикла организации характеризуется следующим:</p> <p>а) структура организации стабилизируется, вводятся правила, определяются процедуры;</p> <p>б) формируется миссия организации;</p> <p>в) организация находится в стадии становления, формируется жизненный цикл продукции;</p> <p>г) механизм выработки и принятия решений централизован;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>5) Этап выработки структуры в рамках жизненного цикла организации характеризуется следующим:</p> <p>а) организация увеличивает выпуск своих продуктов и расширяет рынок оказания услуг;</p> <p>б) руководители ищут пути удержания рынков;</p> <p>в) упор делается на эффективность инноваций и стабильность;</p> <p>г) члены организации затрачивают много времени и демонстрируют высокие обязательства;</p> <p>д) другое _____.</p>
		ПК-4	Тестирование	<p>1) К внутренним угрозам экономической безопасности организации не относятся:</p> <p>а) платежная недисциплинированность покупателей;</p> <p>б) массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их не восполнение;</p> <p>в) отставание техники и технологий;</p> <p>г) высокие издержки производства;</p> <p>2) Внешнюю угрозу ЭБП «снижение цен» можно рассматривать как внутреннюю угрозу при:</p> <p>а) высоких издержек производства;</p> <p>б) потери конкурентоспособности;</p> <p>в) массового выбытия основного капитала;</p> <p>г) другое.</p> <p>3) С позиции экономической безопасности предприятия угрозой, исходящей от фондового рынка, является:</p> <p>а) страхование рисков;</p> <p>б) снижение капитализации корпорации;</p> <p>в) снижение ставки рефинансирования; г) рост доходности акций;</p> <p>д) другое.</p> <p>4) Причиной потери организацией своей ниши на рынке товара может являться:</p> <p>а) агрессивная политика конкурентов;</p>



				<ul style="list-style-type: none"> <li>б) изменение финансовой ситуации в стране;</li> <li>в) снижение рентабельности организации;</li> <li>г) технические и технологические сдвиги, вызывающие изменение спроса на отдельные виды товаров;</li> <li>д) другое.</li> </ul> <p>5) Из опыта работы ряда отраслей промышленности видно, что рентабельную работу корпорации обеспечивает объем производства при загрузке производственных мощностей не менее чем на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) 50 %;</li> <li>б) 60 %;</li> <li>в) 70 %;</li> <li>г) 90 %;</li> <li>д) другое.</li> </ul>
2.	<b>Раздел -2 «Концепция системы экономической безопасности банка»</b>	ОПК-4	Тестирование	<p>1) Для мониторинга экономической безопасности организации необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) иметь достаточное число показателей экономической безопасности;</li> <li>б) использовать показатели экономической безопасности;</li> <li>в) сравнение фактических и нормативных значений показателей экономической безопасности определяющих кризисные ситуации;</li> <li>г) другое.</li> </ul> <p>2) Система показателей экономической безопасности организации охватывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) все направления экономического развития и становления;</li> <li>б) количественные производственные показатели организации;</li> <li>в) только качественные показатели организации;</li> <li>г) темпы роста промышленного производства;</li> <li>д) другое.</li> </ul> <p>3) Функциональный анализ экономической безопасности организации призван:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) оценивать значение ущербов от негативных воздействий на экономическую безопасность;</li> <li>б) выявить недостатки и резервы реализуемого организацией комплекса мер по обеспечению каждой из функциональных составляющих экономической безопасности в целом;</li> <li>в) дать возможность менеджерам скорректировать систему обеспечения экономической безопасности;</li> <li>г) другое .</li> </ul> <p>4) В организации нематериальной сферы производства основной объект обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности организации – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) производственно-технологическое оборудование;</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>б) здания и сооружения;</li> <li>в) система интеллектуальных технологий организации, ее ноу-хау;</li> <li>г) социальная инфраструктура;</li> <li>д) другое.</li> </ul> <p>5) Информация, составляющая коммерческую тайну, имеет следующие признаки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) не является общеизвестной информацией;</li> <li>б) дает преимущества над конкурентами;</li> <li>в) полезность для бизнеса;</li> <li>г) имеет отношение к ограничению гласности;</li> </ul>
	ПК-2	Тестирование	<p>1) К задачам службы безопасности организации нельзя отнести:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) распознавание угроз его безопасности;</li> <li>б) предотвращение возможного ущерба от криминальной конкуренции;</li> <li>в) проведение различного рода криминальных «разборок» в целях возвращения долгов, выплаты задерживаемого кредита, получения предоплаты по сделкам;</li> <li>г) минимизация последствий от конкретных фактов криминальной конкуренции;</li> <li>д) другое.</li> </ul> <p>2) Целью создания службы безопасности организации является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) прикрытие своей противоправной деятельности;</li> <li>б) обеспечение для предприятия условий защищенности от криминальной конкуренции;</li> <li>в) предупредительные мероприятия по охране безопасности сотрудников;</li> <li>д) другое.</li> </ul> <p>3) Организаторские функции службы безопасности организации включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) совершенствование организационной структуры с учетом требований безопасности;</li> <li>б) физическую охрану руководства и сотрудников;</li> <li>в) осуществление пропускного режима;</li> <li>г) координацию и взаимодействие с другими частными службами безопасности;</li> <li>д) другое.</li> </ul> <p>4) Укажите факторы, определяющие внешнюю среду функционирования организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) кадры;</li> <li>б) конкуренция;</li> <li>в) риск;</li> <li>г) конъюнктура;</li> <li>д) рынок;</li> </ul>

			<p>е) экология;</p> <p>ж) конкурентоспособность продукции;</p> <p>з) другое.</p> <p>5) Чтобы компания считалась конкурентоспособной, она должна продавать на рынке своей продукции не менее:</p> <p>а) 25 %;</p> <p>б) 40 %;</p> <p>в) 50 %;</p> <p>г) 60 %.</p>
	ПК-3	Тестирование	<p>1) Чтобы компания считалась конкурентоспособной, она должна продавать на рынке своей продукции не менее:</p> <p>а) 25 %;</p> <p>б) 40 %;</p> <p>в) 50 %;</p> <p>г) 60 %;</p> <p>2) Для мониторинга экономической безопасности организации необходимо:</p> <p>а) иметь достаточное число показателей экономической безопасности;</p> <p>б) использовать показатели экономической безопасности;</p> <p>в) сравнение фактических и нормативных значений показателей экономической безопасности определяющих кризисные ситуации;</p> <p>г) другое.</p> <p>3) Система показателей экономической безопасности организации охватывает:</p> <p>а) все направления экономического развития и становления;</p> <p>б) количественные производственные показатели организации; в) только качественные показатели организации;</p> <p>г) темпы роста промышленного производства;</p> <p>д) другое.</p> <p>4) Из опыта работы ряда отраслей промышленности видно, что рентабельную работу корпорации обеспечивает объем производства при загрузке производственных мощностей не менее чем на:</p> <p>а) 50 %;</p> <p>б) 60 %;</p> <p>в) 70 %;</p> <p>г) 90 %;</p> <p>д) другое.</p> <p>5) Риски – это:</p> <p>а) не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия;</p> <p>б) внешние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);</p>

				<p>в) внутренние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);</p> <p>г) другое.</p>
		ПК-4	Тестирование	<p>1) Угрозы в социальной сфере обусловлены:</p> <p>а) расслоением общества;</p> <p>б) сокращением ВВП;</p> <p>в) тенденцией к преобладанию в экспортных поставках топливно-сырьевой и энергетической составляющих;</p> <p>г) спадом рождаемости;</p> <p>д) другое</p> <p>2) Основная цель деятельности организации:</p> <p>а) получение прибыли;</p> <p>б) социальное благополучие коллектива;</p> <p>в) обеспечение устойчивого экономического состояния;</p> <p>г) другое .</p> <p>3) К источникам угроз экономической безопасности организации не относятся:</p> <p>а) форс-мажорные обстоятельства;</p> <p>б) научные и технологические инновации;</p> <p>в) рост теневой составляющей экономической деятельности;</p> <p>г) разрыв кооперационных связей;</p> <p>д) другое.</p> <p>4) Понятие «безопасность предприятия» отражает:</p> <p>а) прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии;</p> <p>б) выход из режима принятой стратегии;</p> <p>в) способность предприятия к выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам;</p> <p>г) правовую защищенность корпорации;</p> <p>д) другое.</p> <p>5) Зоны, в которые «утекает» большая часть капиталов из России называются:</p> <p>а) зоны свободной торговли;</p> <p>б) зоны таможенного контроля;</p> <p>в) оффшорные зоны;</p> <p>г) особые зоны;</p> <p>д) другое .</p>
3.	<b>Раздел -3 «Обеспечение безопасности в процессе работы с активами банка»</b>	ОПК-4	тестирование	<p>1). Субъект безопасности банковской деятельности:</p> <p>1. банк</p> <p>2. предприниматель</p> <p>3. финансовая организация</p> <p>4. коммерческая организация</p> <p>2). Объект противоправного посягательства:</p> <p>1. имущество банка</p> <p>2. банковская операция</p> <p>3. банковская услуга</p> <p>4. уставный капитал</p>

				<p>3). Вид угрозы безопасности банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. угроза порядку функционирования</li> <li>2. угроза потери уставного капитала</li> <li>3. угроза потери прибыли</li> <li>4. угроза повышения издержек</li> </ol> <p>4). Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. финансовая деятельность</li> <li>2. операционная деятельность</li> <li>3. деятельность по управлению персоналом</li> <li>4. административно-хозяйственная деятельность</li> </ol> <p>5). Метод обеспечения безопасности банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. технологический</li> <li>2. финансовый</li> <li>3. экономический</li> <li>4. административный</li> </ol>
		ПК-2	Тестирование	<p>1). Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. правовая</li> <li>2. локальная</li> <li>3. эндогенная</li> <li>4. общая</li> </ol> <p>2). Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. эндогенная</li> <li>2. экзогенная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> </ol> <p>3). Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. реальная</li> <li>2. экзогенная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> </ol> <p>4). Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. реальная</li> <li>2. объективная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> </ol> <p>5). Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. предсказуемая</li> <li>2. объективная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> </ol>
		ПК-3	Тестирование	<p>1) Пороговое значение инвестиций в основной капитал равно:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) 20%;</li> <li>б) 25 %;</li> <li>в) 30%;</li> <li>г) 50%;</li> </ol>

			<p>д) другое _____.</p> <p>2) В состав пороговых значений индикаторов экономической безопасности страны в социальной сфере не входит:</p> <p>а) продолжительность жизни населения;</p> <p>б) доля населения с уровнем доходов ниже прожиточного минимума;</p> <p>в) соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного и 10 % наименее обеспеченного населения;</p> <p>г) другое _____.</p> <p>3) Важнейшим социальным показателем оценки экономической безопасности является:</p> <p>а) объем ВВП;</p> <p>б) объем валовых внутренних частных инвестиций;</p> <p>в) уровень безработицы;</p> <p>г) доля населения с доходами ниже прожиточного минимума;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>4) Массовый отъезд из данной страны высококлассных специалистов в области науки и техники на работу в другие страны обычно называется:</p> <p>а) обмен опытом;</p> <p>б) расширение сотрудничества;</p> <p>в) утечка мозгов;</p> <p>г) интеллектуальная экспансия;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>5) К основным факторам, определяющим положительную динамику российской экономики в 2002–2010 гг., нельзя отнести:</p> <p>а) политическую стабильность;</p> <p>б) благоприятную экономическую конъюнктуру;</p> <p>в) повышение платежеспособного спроса населения и корпораций;</p> <p>г) воспроизводственную структуру экономики;</p> <p>д) другое _____.</p>
		ПК-4	<p>тести вание</p> <p>1) К числу основополагающих национальных интересов не относятся:</p> <p>а) территориальная целостность страны;</p> <p>б) принятие энергичных мер, препятствующих неэффективному использованию ресурсов России;</p> <p>в) достойное место в мировом сообществе;</p> <p>г) государственное самоопределение и политическое самоуправление народа;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>2) Понятие «потенциал безопасности» означает:</p> <p>а) совокупность существующих источников, средств, запасов, социальных ресурсов, научно-технического задела, оборонного комплекса</p>

			<p>страны.</p> <p>б) способность мобилизовать ресурсы, возможность противодействовать причинам возрождения негативных условий и управлять общественным сознанием;</p> <p>в) совокупность всех элементов экономической системы;</p> <p>г) общую способность экономики страны реагировать на критические ситуации, предупреждать и преодолевать их, восстанавливать стабильность и устойчивость процессов хозяйственного, социального и экологического развития в случае их нарушения;</p> <p>д) другое _____.</p> <p>3) Стратегия национальной безопасности Российской Федерации, действующая в настоящее время, была утверждена Указом Президента РФ в:</p> <p>а) 1992 г.,</p> <p>б) 1996 г.,</p> <p>в) 1997 г.,</p> <p>г) 2010 г.</p> <p>д) 2015 г.</p> <p>е) 2017 г.</p> <p>4) Стратегия экономической безопасности Российской Федерации, действующая в настоящее время, была утверждена Указом Президента РФ в:</p> <p>а) 1992 г.,</p> <p>б) 1996 г.,</p> <p>в) 1997 г.,</p> <p>г) 2010 г.</p> <p>д) 2015 г.</p> <p>е) 2017 г.</p> <p>5) 1. Безопасность – это:</p> <p>а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;</p> <p>б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;</p> <p>в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.</p>
--	--	--	--

4.	<b>Раздел-4 «Инструменты обеспечения экономической безопасности.»</b>	ОПК-4	тестиро вание	<p>1. По экономическому характеру угрозы делятся на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Потенциальные, реализуемые угрозы;</li> <li>б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;</li> <li>в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.</li> </ul> <p>2. К важной для банка информации относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;</li> <li>б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;</li> <li>в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.</li> </ul> <p>3. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Стратегия «упреждающего противодействия»;</li> <li>б) Стратегия «адекватного противодействия»;</li> <li>в) Стратегия «пассивной защиты».</li> </ul> <p>4. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) высших руководителей банка;</li> <li>б) сотрудников самой службы безопасности;</li> <li>в) эффективности управления безопасностью банка в целом.</li> </ul> <p>5. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Сотрудники службы безопасности;</li> <li>б) Сотрудники службы персонала;</li> <li>в) Руководители их структурных подразделений;</li> <li>г) Все перечисленные выше специалисты банка.</li> </ul>
		ПК-2	тестиро вание	<p>1. При нападении на банк персоналу необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;</li> <li>б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;</li> <li>в) Действовать на своё усмотрение.</li> </ul> <p>2. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:</p>



				<ul style="list-style-type: none"> <li>а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;</li> <li>б) Защита информации от несанкционированного доступа;</li> <li>в) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;</li> </ul> <p>3. Коммерческая тайна – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;</li> <li>б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;</li> <li>в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;</li> </ul> <p>4. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Шифрование, сертификация;</li> <li>б) Аутентификация, шифрование;</li> <li>в) Сертификация, аутентификация.</li> </ul> <p>5. Промышленный шпионаж – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;</li> <li>б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;</li> <li>в) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.</li> </ul>
		ПК-3	тестирование	<p>1. Внутренняя безопасность включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;</li> <li>б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;</li> <li>в) Защиту от случайных внешних воздействий;</li> </ul> <p>2. Криптография – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;</li> </ul>

				<p>б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;</p> <p>в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.</p> <p>3.Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:</p> <p>а) Стратегия адекватного ответа;</p> <p>б) Стратегия пассивной защиты;</p> <p>в) Упреждающего противодействия.</p> <p>4.Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:</p> <p>б) насильственным;</p> <p>в) «беловоротничковым»;</p> <p>г) Экономическим.</p> <p>5. Внешняя безопасность включает:</p> <p>а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;</p> <p>б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;</p> <p>в) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.</p>
		ПК-4	тестиرو вание	<p>1.По признаку целевой направленности угрозы делятся на:</p> <p>а) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка;</p> <p>б) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур;</p> <p>в) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера.</p> <p>2. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:</p> <p>а) Источники и объёмы финансирования и кредитования;</p> <p>б) Базы данных по клиентам;</p> <p>в) Базы данных о ведущих специалистов банка.</p> <p>3. Главным элементом криптосистемы считаются:</p> <p>а) Алгоритмы шифрования;</p>

				<ul style="list-style-type: none"> <li>б) Методы распространения ключей к этим шифрам;</li> <li>в) Обе группы указанных элементов в равной степени.</li> </ul> <p>4. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Грабежи;</li> <li>б) Финансовые хищения;</li> <li>в) Махинации.</li> </ul> <p>5. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Грабежи;</li> <li>б) Финансовые хищения;</li> <li>в) Налёты на обменные пункты.</li> </ul>
5.	<b>Раздел-5 «Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка»</b>	ОПК-4	тести- ро- вание	<p>1. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) насильственным;</li> <li>б) «беловоротничковым»;</li> <li>в) Экономическим.</li> </ul> <p>2. Аутентификация – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;</li> <li>б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;</li> <li>в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.</li> </ul> <p>3. К полезной банковской информации относится:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;</li> <li>б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;</li> <li>в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.</li> </ul> <p>4. Данные составляющие банковскую тайну:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Объёмы инвестиций, планы маркетинга;</li> <li>б) Базы данных об акционерах и специалистах;</li> <li>в) Информация банковского вклада,</li> </ul>

				<p>операций по счёту и сведений о клиенте.</p> <p>5. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Стратегия адекватного ответа;</li> <li>б) Стратегия пассивной защиты;</li> <li>в) Упреждающего противодействия.</li> </ul>
		ПК-2	тестиرو вание	<p>1. Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба;</li> <li>б) Определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы;</li> <li>в) Регламентация деятельности кредитной организации.</li> </ul> <p>2. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Стратегия адекватного ответа;</li> <li>б) Стратегия пассивной защиты;</li> <li>в) Упреждающего противодействия.</li> </ul> <p>3. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;</li> <li>б) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;</li> <li>в) Защита информации от несанкционированного доступа;</li> </ul> <p>4. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) Имущественного и неимущественного характера;</li> <li>б) Угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов;</li> <li>в) Потенциальные и реализованные угрозы.</li> </ul>
		ПК-3	тестиро вание	<p>1. Целью системы экономической безопасности банка является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) прогнозирование возможных угроз</li> <li>б) выявление, анализ и оценка возможных угроз экономической безопасности банка</li> <li>в) минимизация внешних и внутренних угроз экономического состояния банка</li> </ul> <p>2. К принципам организации и функционирования системы экономической безопасности банка относятся:</p>

				<ul style="list-style-type: none"> <li>а) законность;</li> <li>б) независимость;</li> <li>в) эффективность;</li> <li>г) гласность;</li> <li>д) экономическая целесообразность.</li> </ul> <p>3. Стабильное экономическое состояние банка в текущем и будущем периодах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) объект экономической безопасности;</li> <li>б) субъект экономической безопасности;</li> <li>в) финансовая устойчивость банка;</li> </ul> <p>4. К субъектам экономической безопасности банка относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) органы государственной власти</li> <li>б) работники банка, приглашенные специалисты банка;</li> <li>в) оба варианта верны.</li> </ul> <p>5. Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. правовая</li> <li>2. локальная</li> <li>3. эндогенная</li> <li>4. общая</li> </ul>
		ПК-4	тести- вание	<p>1). Субъект безопасности банковской деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. банк</li> <li>2. предприниматель</li> <li>3. финансовая организация</li> <li>4. коммерческая организация</li> </ul> <p>2). Объект противоправного посягательства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. имущество банка</li> <li>2. банковская операция</li> <li>3. банковская услуга</li> <li>4. уставный капитал</li> </ul> <p>3). Вид угрозы безопасности банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. угроза порядку функционирования</li> <li>2. угроза потери уставного капитала</li> <li>3. угроза потери прибыли</li> <li>4. угроза повышения издержек</li> </ul> <p>4). Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. финансовая деятельность</li> <li>2. операционная деятельность</li> <li>3. деятельность по управлению персоналом</li> <li>4. административно-хозяйственная деятельность</li> </ul> <p>5). Метод обеспечения безопасности банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. технологический</li> <li>2. финансовый</li> <li>3. экономический</li> <li>4. административный</li> </ul>

6.	<b>Раздел -6 «Технологическая безопасность коммерческого банка»</b>	ОПК-4	тестиро вание	<p>1). Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. эндогенная</li> <li>2. экзогенная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> </ol> <p>2). Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. реальная</li> <li>2. экзогенная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> </ol> <p>3). Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. реальная</li> <li>2. объективная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> </ol> <p>4). Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. предсказуемая</li> <li>2. объективная</li> <li>3. локальная</li> <li>4. скрытая</li> <li>5).</li> </ol>
ПК-2		тестиро вание	<p>1. Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба;</li> <li>2) Определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы;</li> <li>3) Регламентация деятельности кредитной организации.</li> </ol> <p>2. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Стратегия адекватного ответа;</li> <li>2) Стратегия пассивной защиты;</li> <li>3) Упреждающего противодействия.</li> </ol> <p>3. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;</li> <li>2) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;</li> <li>3) Защита информации от несанкционированного доступа;</li> </ol> <p>4. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Имущественного и неимущественного характера;</li> <li>2) Угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов;</li> <li>3) Потенциальные и реализованные угрозы.</li> </ol> <p>5. К полезной банковской информации относится:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование</li> </ol>	

				<p>кредитной организации;</p> <p>2) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;</p> <p>3) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.</p>
		ПК-3	тестирование	<p>1. Главным элементом криптосистемы считаются:</p> <p>1) Алгоритмы шифрования;</p> <p>2) Методы распространения ключей к этим шифрам;</p> <p>3) Обе группы указанных элементов в равной степени.</p> <p>2. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:</p> <p>1) Грабежи;</p> <p>2) Финансовые хищения;</p> <p>3) Махинации.</p> <p>3. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:</p> <p>1) Грабежи;</p> <p>2) Финансовые хищения;</p> <p>3) Налёты на обменные пункты.</p> <p>4. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере:</p> <p>1) насильственным;</p> <p>2) «беловоротничковым»;</p> <p>3) Экономическим.</p> <p>5. Аутентификация – это:</p> <p>1) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;</p> <p>2) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;</p> <p>3) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.</p>
		ПК-4	тестирование	<p>1. Банковская тайна - это :</p> <p>А. сведения связанные с банковской деятельностью, несанкционированное разглашение которых может нанести банку, предприятию или стране в целом экономический ущерб; обязанность банковских работников в интересах клиентов не разглашать сведений о состоянии их счетов и осуществляемых ими операциях</p> <p>Б. конфиденциальность информации, позволяющая её обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду</p> <p>В. критерий оценки информационно-технологической безопасности, предполагающий, что доступ к информации и к другим информационно-технологическим ресурсам со стороны пользователей, имеющих на это надлежащие полномочия, обеспечивается по мере возникновения необходимости</p> <p>2. Компьютерные преступления, представляют собой:</p> <p>А. любое деяние, влекущее незаконное вмешательство в</p>

			<p>имущественные права, возникающие в связи с использованием ЭВМ</p> <p>Б. выявление и локализация возможных каналов утечки конфиденциальной информации в процессе повседневной деятельности и в экстремальных ситуациях</p> <p>В. наиболее конкретная и непосредственная форма опасности, создаваемая целенаправленной деятельностью откровенно враждебных сил.</p> <p>3. Совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности для конкретного объекта в определенный момент или интервал времени - это:</p> <p>А) угроза Б) опасность В) конфликт Г) риск</p> <p>4. Правовая обеспеченность, представляет собой:</p> <p>А. состояние при котором все аспекты функционирования системы управления безопасностью регламентированы законодательными актами и соответствующими нормативными документами</p> <p>Б. Построение и устойчивое функционирование системы управления безопасностью на различных уровнях.</p> <p>В. обеспечение безопасности функционирования банка, его кредитно-финансовой деятельности и защиты конфиденциальной информации</p> <p>5. Наиболее опасные угрозы, к ним относятся:</p> <p>А. природные Б. технические В. физические Г. социальные</p>
--	--	--	---

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

<b>Коды контролируемой компетенций</b>	<b>Вопросы /задания</b>
ОПК-4	<p>1. Понятие экономической безопасности на различных уровнях экономики.</p> <p>2. Подкатегории экономической безопасности: опасности, угроза, риск, неопределенность.</p> <p>3. Риски коммерческих банков. Банковские риски и их классификация. Стандарты Базельского комитета.</p> <p>4. Цель и задачи системы экономической безопасности банка.</p> <p>5. Объект экономической безопасности банка.</p>



	<p>Субъекты, обеспечивающие экономическую безопасность банка.</p> <p>6. Стратегия и тактика экономической безопасности банка. Типы стратегий экономической безопасности банка.</p> <p>7. Основные направления экономической безопасности банка.</p>
ПК-2	<p>1. Принципы организации и функционирования системы экономической безопасности банка.</p> <p>2. Концепция экономической безопасности банка.</p> <p>3. Концепция риск-ориентированного внутреннего контроля как элемента общей концепции экономической безопасности банка</p> <p>4. Место и роль системы внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности коммерческих банков</p> <p>5. Роль службы безопасности банка в обеспечении его экономической безопасности. Должностная инструкция начальника службы экономической безопасности банка.</p>
ПК-3	<p>1. Форензик – финансовые расследования.</p> <p>2. Корпоративное мошенничество и механизмы защиты экономических интересов организации.</p> <p>3. Методы контроля персонала и профилактика должностных преступлений в системе защиты коммерческих банков.</p> <p>4. Конфликты в организации и порождаемые ими риски, профилактика и разрешение.</p>
ПК-4	<p>1. Состояние системы защиты персональных данных клиентов и сотрудников коммерческих банков, меры по их защите</p> <p>2. Особенности составления бизнес-справки о клиенте банка.</p> <p>3. Конкурентная разведка: особенности ее ведения</p> <p>4. Роль бюро кредитных историй в обеспечении экономической безопасности банка.</p> <p>5. Обеспечение безопасности операций по инкассации.</p> <p>6. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками.</p> <p>7. Требования к оборудованию кассового помещения банка.</p>

## РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

#### 5.1.1. Основная литература

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под

общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511002> (дата обращения: 01.03.2023).

### 5.1.2. Дополнительная литература

1. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01679-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512269> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990> (дата обращения: 01.03.2023).

## 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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к дифференцированному зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время передать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

## **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) «**Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы программы специалитета по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность* 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 (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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) **«Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков»** 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) **«Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков»** 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) **«Теоретические основы, методы и организация обеспечения экономической безопасности коммерческих банков»** предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ


№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 «26» апреля 2023 года	01.09.2023
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 факультета  
экономики и управления

 / Солодуха П.В.  
(ФИО)

« 28 » апреля \_\_\_\_\_ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Специальность**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Специализация**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения**

***Очная***

Москва 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата/магистратуры/специалитета 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.....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	
3.2. Задания для самостоятельной работы .....	
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	36
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	36
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	26
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	27
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций .....	28
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	28
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	48
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ....	48
5.1.1. Основная литература.....	49
5.1.2. Дополнительная литература .....	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).....	49
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) .....	50
5.4.1. Средства информационных технологий.....	50
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: .....	51
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	51
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	51
5.6. Образовательные технологии .....	52
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ .....	58



Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.04.2021 г. №293, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программы *специалитета* по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность, специализации «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации»* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцентом Локтионовой Ю.Н., канд.экон.наук, доцент Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала факультета Экономики и управления

Протокол № 9 от 26 апреля 2023 г.

Заведующий кафедрой  
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Рабочая программа дисциплины (модуля) рекомендована к утверждению представителями организаций-работодателей:

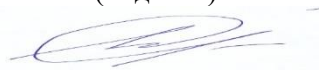
Директор департамента персонала и документооборота, ПАО «Московский кредитный банк»



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 факультета экономики и управления РГСУ



\_\_\_\_\_  
Е.Н.Егорова

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

### 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля): 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 (модуля):

1. ознакомление с особенностями деятельности финансовых организаций;
2. изучение теоретической и нормативно-правовой базы регулирования инвестиционной деятельности финансовых организаций;
3. знакомство с особенностями оценки и анализа риска и доходности инвестиций, выбора наиболее оптимального со стороны финансовых организаций, приобретение навыков анализа данных показателей;
4. выработка навыков оценки результатов инвестиционной деятельности финансовых организаций.

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

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных и профессиональных компетенций: УК-2; УК-3; ОПК-4; ПК-3 в соответствии с основной профессиональной образовательной программой высшего образования – программой специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность*.

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

Категория компетенций	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Разработка и реализация проектов	УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1 Понимает базовые принципы постановки задач и выработки решений. УК - 2.2 Определяет ресурсное обеспечение для решения поставленной задачи и проектирует пути ее решения выбирая оптимальный способ исходя из действующих правовых норм.	<i>Знать:</i> способы управления проектом и собственной деятельности и способы ее совершенствования  <i>Уметь:</i> определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки и образования в течение всей жизни  <i>Владеть:</i> навыками повышения самооценки и образования в течение всей жизни

<p>Командная работа и лидерство</p>	<p>УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</p>	<p>УК-3.1 Понимает основные аспекты межличностных и групповых коммуникаций. УК-3.2 В социальном взаимодействии соблюдает этические принципы, проявляет уважение к мнению и культуре других участников. УК-3.3 Определяет свою роль в социальном взаимодействии и командной работе, исходя из стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели, несет личную ответственность за результат.</p>	<p><i>Знать:</i> диагностику критических ситуаций и способы их систематизации <i>Уметь:</i> вырабатывать стратегию действий по результатам анализа проблемных ситуаций <i>Владеть:</i> навыками системных действий по анализу и выработке стратегий деятельности в проблемных ситуациях</p>
<p>Оперативное и стратегическое управление</p>	<p>ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.</p>	<p>ОПК-4.1. Планирует, организовывает и контролирует профессиональную деятельность в области финансового обоснования управленческих решений; ОПК-4.2. Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность; ОПК-4.3. Владеет навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной</p>	<p><i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности <i>Уметь:</i> рассчитывать разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения <i>Владеть:</i> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, контроля и учета ее результатов</p>

		деятельности.	
Управление рисками	ПК-3Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	ПК-3.1. Обладает умением осуществлять планирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации; ПК-3.2. Обладает умением генерирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций; ПК-3.3. Обладает навыками осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации	<i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной деятельности подразделений по управлению рисками <i>Уметь:</i> проводить планирование, координирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации <i>Владеть:</i> навыками осуществления нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации

## 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 семестре 9 и семестре А, составляет 13 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет в семестре 9 и экзамен в семестре А.*

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего	Семестры
--------------------	-------	----------

	<b>часов</b>	9	A		
<b>Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):</b>	<b>236</b>	<b>126</b>	<b>110</b>		
Учебные занятия лекционного типа	<b>78</b>	<b>42</b>	<b>36</b>		
Практические занятия	<b>156</b>	<b>84</b>	<b>72</b>		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультация/Иная контактная работа	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
<b>Самостоятельная работа обучающихся, всего</b>	<b>205</b>	<b>117</b>	<b>88</b>		
Форма промежуточной аттестации		<b>Зачет</b>	<b>Экзамен</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации (час)</b>	<b>27</b>	<b>9</b>	<b>18</b>		
<b>ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ</b>	<b>468</b>	<b>252</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							Консультации/Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
			Всего	Лекционные занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Семинарские/практические занятия	<i>из них: в форме практической подготовки</i>	Лабораторные занятия			
<b>Модуль (1) Семестр 9</b>											
Раздел 1. Введение в инвестиции	<b>36</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>8</b>			<b>8</b>				
Раздел 2. Содержание инвестиционной деятельности финансовых организаций	<b>36</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>8</b>			<b>8</b>				
Раздел 3. Субъекты инвестиционной деятельности	<b>36</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>4</b>			<b>12</b>				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							Всего	из них: в форме практической подготовки
			Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки	из них: в форме практической подготовки			
и объекты инвестирования											
Раздел 4. Инвестиционный проект	36	12	24	8		16					
Раздел 5. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций	36	12	24	8		16					
Раздел 6. Критерии оценки эффективности финансовых инвестиций	36	20	16	4		12					
Раздел 7. Формирование и управление портфелем инвестиций	27	13	14	2		12					
Контроль промежуточной аттестации (час)	9										
<b>Общий объем, часов</b>	<b>144</b>	<b>117</b>	<b>126</b>	<b>42</b>		<b>84</b>					
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Зачет</b>										
<b>Модуль (2) Семестр А</b>											
Раздел 8. Формирование и управление портфелем инвестиций	36	18	18	6		12					
Раздел 9. Проектный анализ в системе управления инвестиционными проектами	36	18	18	6		12					
Раздел 10. Оценка эффективности инвестиционных проектов	36	18	18	6		12					
Раздел 11. Учет инфляции при анализе инвестиционных проектов.	36	18	18	6		12					
Раздел 12. Основные показатели, применяемые при	32	14	18	6		12					

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Семинарские/практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	из них: в форме практической
оценке инвестиционных проектов										
Раздел 13. Организация работы по оценке инвестиционного проекта.	20	2	18	6			12			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								2	
Общий объем, часов	216	88	110	36			72		2	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен									

### 2.3. Содержание дисциплины (модуля)

#### Раздел 1. Введение в инвестиции

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. Стадии конъюнктурного цикла инвестиционного рынка. Инвестиционный спрос. Инвестиционное предложение. Рынок инвестиционного капитала. Инвестиционные товары. Динамика спроса и предложения. Факторы определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения. Механизм равновесных цен на инвестиционном рынке.

## **Тема 1.1. Сущность инвестиций.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.

Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.

## **Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.**

**Перечень изучаемых элементов содержания:** Содержание инвестиционного процесса и его участники. Стадии инвестиционного процесса. Источники инвестиционных ресурсов. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции. Инвестиционный рынок и его структура. Рынок объектов реального инвестирования. Рынок инструментов финансового инвестирования. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. Конъюнктура инвестиционного рынка. Стадии конъюнктурного цикла инвестиционного рынка. Инвестиционный спрос. Инвестиционное предложение. Рынок инвестиционного капитала. Инвестиционные товары. Динамика спроса и предложения. Факторы определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения. Механизм равновесных цен на инвестиционном рынке.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.**

Тема практического занятия: \_\_ **Сущность инвестиций.**

**Форма практического задания: реферат**

**Темы рефератов:**

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.



## **РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.**

**форма рубежного контроля – тестирование.**

## **РАЗДЕЛ 2. Содержание инвестиционной деятельности финансовых организаций.**

Инвестиционная деятельность – вид деятельности, связанный с вложением инвестиций и совокупностью практических действий по организации инвестиционного процесса. Виды инвестиций. Классификация: реальные (вещественные и потенциальные); финансовые (ценные бумаги, инвалюта, депозиты, объекты тезаврации). Финансовые рынки, институты и инструменты. Финансовые организации на финансовом рынке. Финансовые организации и инвестиционная деятельность. Регулирование инвестиционной деятельности в различных видах финансовых организаций

**Тема 2.1. Понятие инвестиционной деятельности.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Инвестиционная деятельность как вид деятельности, связанный с вложением инвестиций и совокупностью практических действий по организации инвестиционного процесса. Виды инвестиций.

**Тема 2.2. Роль инвестиционной деятельности в деятельности финансовых организаций.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Классификация: реальные (вещественные и потенциальные); финансовые (ценные бумаги, инвалюта, депозиты, объекты тезаврации). Финансовые рынки, институты и инструменты. Финансовые организации на финансовом рынке. Финансовые организации и инвестиционная деятельность. Регулирование инвестиционной деятельности в различных видах финансовых организаций.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2**

**Тема практического занятия: \_\_\_\_ Роль инвестиционной деятельности в деятельности финансовых организаций.**

**Форма практического задания:** реферат.

**Темы реферата:**

1. Специфика инвестиционного процесса.
2. Инвестиционный процесс и его роль в деятельности финансовых организаций
3. Мировой финансовый рынок
4. Организационные и финансово-экономические формы привлечения иностранных инвестиций в РФ
5. Роль, место и специфика Москвы в привлечении иностранных инвестиций в условиях глобальной конкуренции
6. Международные финансовые центры (МФЦ) как концентраторы иностранных инвестиций
7. Государственное регулирование иностранных инвестиций в РФ и за рубежом
8. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.

9. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в банковских организациях
10. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в страховых компаниях
11. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в негосударственных пенсионных фондах
12. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в паевых инвестиционных фондах.

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

### **РАЗДЕЛ 3. Субъекты инвестиционной деятельности и объекты инвестирования.**

*Перечень изучаемых элементов содержания:* Государство как субъект инвестирования. Инвесторы и участники инвестиционной деятельности. Индивидуальные инвесторы, фирмы и компании. Арендные, акционерные и корпоративные участники. Финансово-кредитные организации. Отраслевые и территориальные объединения, ассоциации, концерны, промышленно-финансовые компании, холдинги. Особенности взаимодействия финансовых организаций с остальными субъектами инвестиционного рынка.

Объекты инвестирования. Понятие об инвестиционном проекте. Теория инвестиционного портфеля. Виды портфелей и их взаимосвязь.

#### **Тема 3.1. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.**

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

Государство как субъект инвестирования. Инвесторы и участники инвестиционной деятельности. Индивидуальные инвесторы, фирмы и компании. Арендные, акционерные и корпоративные участники. Финансово-кредитные организации. Отраслевые и территориальные объединения, ассоциации, концерны, промышленно-финансовые компании, холдинги. Особенности взаимодействия финансовых организаций с остальными субъектами инвестиционного рынка.

Объекты инвестирования.

#### **Тема 3.2. Влияние финансовой инфраструктуры на инвестиционную деятельность.**

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

Понятие об инвестиционном проекте. Теория инвестиционного портфеля. Виды портфелей и их взаимосвязь.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.**

**Тема практического занятия: \_\_ Влияние финансовой инфраструктуры на инвестиционную деятельность.**

**Форма практического задания: :** реферат.

**Темы рефератов к разделу 3:**

1. Функции финансовой инфраструктуры.
2. Показатели и оценка финансовой инфраструктуры
3. Индексы инвестиционной чувствительности отраслей и регионов.

4. Понятие инвестиционного проекта.
5. Признаки классификации инвестиционных проектов: по отношению друг к другу; по срокам реализации; по масштабам; по основной направленности.
6. Понятие и содержание жизненного цикла инвестиционного проекта.
7. Планирование этапов реализации проекта и учет факторов внешней среды.
8. Управление проектами.

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

#### **РАЗДЕЛ 4. Инвестиционный проект.**

##### **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.

##### **Тема 4.1. Понятие и классификация инвестиционных проектов.**

##### **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.

##### **Тема 4.2. Жизненный цикл инвестиционного проекта.**

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

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.

#### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.**

**Тема практического занятия: \_\_ Понятие и классификация инвестиционных проектов.**

**Форма практического задания: реферат.**

##### **Темы рефератов к разделу 4:**

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

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

## **РАЗДЕЛ 5. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций.**

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

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.

### **Тема 5.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности.**

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

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.

### **Тема 5.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций.**

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

Формирование источников инвестиций в различных видах финансовых организаций

Цена и определение средневзвешенной стоимости капитала.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5.**

**Тема практического занятия: \_\_ Источники финансирования инвестиционной деятельности.**

**Форма практического задания: реферат.**

### **Темы рефератов к разделу 5:**

1. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
2. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике
3. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
4. Особенности формирования источников инвестиций в банковских организациях
5. Особенности формирования источников инвестиций в страховых компаниях

6. Особенности формирования источников инвестиций и негосударственных пенсионных фондах
7. Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах

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

### **РАЗДЕЛ 6. Критерии оценки эффективности финансовых инвестиций.**

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

Критерии и методы оценки 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.

#### **Тема 6.1. Определение доходности финансовых инвестиций.**

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

Критерии и методы оценки 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..

#### **Тема 6.2. Основы расчета риска инвестиционного проекта.**

## Перечень изучаемых элементов содержания:

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..

## ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6.

Тема практического занятия: \_\_ Основы расчета риска инвестиционного проекта.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Виды 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.

- Какой период окупаемости этого проекта?
- Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость?
- Внутренняя норма доходности?
- 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.

- Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах

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

**РАЗДЕЛ 7 . Формирование и управление 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.

### **Тема 7.1. Формирование портфеля 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.

### **Тема 7.2. Управление портфелем инвестиций.**

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

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.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 7.**

**Тема практического занятия: \_\_ Управление портфелем инвестиций.**

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

**Виды 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%, среднеквадратическое отклонение – 10%;

Акции компании Б: ожидаемая доходность – 30%, среднеквадратическое отклонение – 40%;

Доходность сопоставимых по сроку государственных долговых обязательств составит 10%.

Корреляция между акциями компаний А и Б равна 0,5.

## Раздел 8. Инвестирование в инновационном процессе.

### 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

### Тема 8.1. Инновационная деятельность как объект инвестирования

#### 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.



## **Тема 8.2. Инвестиционная привлекательность проектов и программ в инновационной деятельности**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Инновационный лизинг; инновационный форфейтинг; инновационный франчайзинг; доходность инвестиций в инновации; риски инвестиций в инновации, альтернативные инвестиции, угрозы инвестирования в инновации.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 8.**

**Тема практического занятия: \_\_ Инновационная деятельность как объект инвестирования.**

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

#### **Виды 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.

## **РАЗДЕЛ 9. Проектный анализ в системе управления инвестиционными проектами. Денежные потоки.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Цель, принципы, задачи и этапы проектного анализа. Принципы проектного анализа. Денежный поток инвестиционного проекта. Виды денежных потоков. Дисконтирование и наращение денежных потоков.

#### **Тема 9.1. Проектный анализ, сущность, этапы проведения.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Цель проектного анализа. Задачи проектного анализа. Принципы проектного анализа. Этапы проведения проектного анализа.

## **Тема 9.2. Денежный поток инвестиционного проекта.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Понятие денежного потока. Притоки и оттоки. Виды денежных потоков. Притоки. Оттоки. Сальдо денежного потока по операционной, финансовой и инвестиционной деятельности. Дисконтирование и наращение денежных потоков.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 9.**

#### **Тема практического занятия Денежный поток инвестиционного проекта.**

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

#### **Темы рефератов:**

1. Теоретические основы дисконтирования.
2. Критерии экономической эффективности инвестиций.
3. Оценка и анализ эффективности инвестиций по системе международных показателей.
4. Сравнительный анализ критериев экономической эффективности инвестиционных проектов
5. Понятие и виды инвестиционных рисков.
6. Анализ и оценка рисков при разработке инвестиционных проектов.
7. Анализ чувствительности инвестиционных проектов.
8. Пути снижения инвестиционных рисков.
9. Методы учета факторов риска и неопределенности в инвестиционных расчетах.
10. Учет инфляции при оценке эффективности инвестиций.

## **РАЗДЕЛ 10. Оценка эффективности инвестиционных проектов**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Финансовая оценка эффективности проектов.

Виды эффективности инвестиционного проекта.

Показатели финансовой оценки инвестиционного проекта.

Методика расчета статических показателей эффективности инвестиционного проекта.

Составные элементы финансовой оценки эффективности инвестиционных проектов.

Экономическая оценка эффективности проектов.

Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиционного проекта.

Принципы оценки эффективности инвестиционных проектов.

Подходы к оценке эффективности инвестиционных проектов.

Коммерческая эффективность инвестиционных проектов. Бизнес-план и его роль в оценке инвестиционных проектов.

Общественная эффективность проекта.

#### **Тема 10.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций.**

## **Перечень изучаемых элементов содержания**

Экономическая оценка эффективности проектов.

Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиционного проекта.

Принципы оценки эффективности инвестиционных проектов.

Подходы к оценке эффективности инвестиционных проектов.

Виды эффективности инвестиционного проекта.

## **Тема 10.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Коммерческая эффективность инвестиционных проектов. Бизнес-план и его роль в оценке инвестиционных проектов. Показатели финансовой оценки инвестиционного проекта.

Финансовая оценка эффективности проектов. Виды эффективности инвестиционного проекта

Методика расчета статических показателей эффективности инвестиционного проекта.

Составные элементы финансовой оценки эффективности инвестиционных проектов.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 10.**

#### **Тема практического занятия Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций.**

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

**Виды расчетно-практических заданий:**

Задание 1. Хватит ли величины вклада, равной 1000 д.е., положенной сегодня в банк под 10%, для того чтобы через 10 лет внести плату за обучение, равную 2500 д.е.

Задание 2. Банк выдает кредит 300 000 руб. на 3 года под 10% годовых. Определите сумму, которую придется вернуть заемщику.

Задание 3. Четыре года назад покупатель приобрел дом. Он рассчитал, что его сегодняшняя стоимость составляет 207360 долл., зная, что ежегодно недвижимость дорожала на 20%, определите цену покупки.

Задание 4. От эксплуатации автомобиля предприятие может получать в течение 4 лет доход в размере 120 у.д.е. в год. Какую минимальную сумму предприятие должно получить от продажи автомобиля, чтобы в случае вложения вырученных денег в банк под 15% на 4 года иметь доход не ниже, чем результат от эксплуатации автомобиля. Остаточная стоимость автомобиля через 4 года будет равна 100 у.д.е.

Задание 5. Определите период окупаемости инвестиционного проекта ( PP простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI).  $C_0 = 100\ 000$   $r=15\%$

Задание 6. Есть два взаимоисключающих проекта. Ставка процента 5%. Выберите лучший из двух проектов.

	0	1 год	2 год
Проект А (тыс.руб.)	-600	500	600
Проект В (тыс.руб.)	- 700	800	400

Задание 7. На основе простого периода окупаемости, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

## **РАЗДЕЛ 11. Учет инфляции при анализе инвестиционных проектов.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Основные аспекты временной ценности денег. Инфляция. Дефляция. Нарастание денежных потоков по простым процентам. Нарастание денежных потоков по сложным процентам. Дисконтирование денежных потоков. Дисконтирование денежных потоков при разных ставках дисконтирования. Анализ денежных потоков в зависимости от времени их поступления: пренумерандо и постнумерандо, Аннуитет пренумерандо. Аннуитет постнумерандо. Аннуитет постнумерандо при наращении. Аннуитет постнумерандо при дисконтировании.

### **Тема 11.1. Дисконтирование. Нарастание.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Основные аспекты временной ценности денег. Инфляция. Дефляция. Нарастание денежных потоков по простым процентам. Нарастание денежных потоков по сложным процентам. Дисконтирование денежных потоков. Дисконтирование денежных потоков при разных ставках дисконтирования.

### **Тема 11.2. Анализ денежных потоков в зависимости от времени их поступления: пренумерандо и постнумерандо.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Аннуитет пренумерандо. Аннуитет постнумерандо. Аннуитет постнумерандо при наращении. Аннуитет постнумерандо при дисконтировании.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 11.**

**Тема практического занятия: Анализ денежных потоков в зависимости от времени их поступления: пренумерандо и постнумерандо.**

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

**Виды расчетно-практических заданий:**

Задание 1. Необходимо рассчитать будущую стоимость срочного аннуитета, если инвестор намеревается ежегодно размещать на депозит по 100000 рублей в течение 5 лет под 12% годовых при условии, что каждый взнос будет осуществляться в начале каждого года (пренумерандо).

Задание 2. Необходимо рассчитать приведенную стоимость срочного аннуитета при 100000 рублях ежегодных выплат, ставке равной 12%, в течение 5 лет по схеме пренумерандо.

Задание 3. Необходимо рассчитать приведенную стоимость срочного аннуитета при 100000 рублях ежегодных выплат, ставке равной 12%, в течение 5 лет по схеме постнумерандо.

## **РАЗДЕЛ 12. Основные показатели, применяемые при оценке инвестиционных проектов.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Оценка экономической эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов. Ключевые показатели эффективности. Эффект и эффективность инвестиционных проектов. Показатели финансовой оценки инвестиционного проекта. Основные показатели рентабельности. Основные показатели оборачиваемости (использования инвестиций). Основные показатели ликвидности и оценки финансового положения. Преимущества и недостатки чистого дисконтированного дохода (ЧДД, NPV). Преимущества и недостатки нормы (прибыли) рентабельности (ARR). Расчет срока окупаемости при однородных денежных потоках. Критерии оценки проекта по чистому дисконтированному доходу (ЧДД, NPV). Преимущества и недостатки недисконтированного индекса доходности (ИД, PI).

### **Тема 12.1. Методика расчета статических показателей эффективности инвестиционного проекта.**

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

Преимущества и недостатки недисконтированного индекса доходности (ИД, PI). Недисконтированный индекс доходности (ИД, PI). Расчет простого срока окупаемости. Определение срока окупаемости при неоднородных денежных потоках. Расчет срока окупаемости при однородных денежных потоках.

### **Тема 12.2. Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиционного проекта.**

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

Преимущества и недостатки чистого дисконтированного дохода (ЧДД, NPV). Критерии оценки проекта по чистому дисконтированному доходу (ЧДД, NPV). Расчет чистого дисконтированного дохода (NPV) при постоянной ставке дисконтирования. Дисконтированный индекс доходности (ДИД, DPI). Критерии оценки проекта по дисконтированному индексу доходности (ДИД, DPI). Преимущества и недостатки дисконтированного индекса доходности (ДИД, DPI). Дисконтированный срок окупаемости (ДСО, DPP). Критерии оценки проекта на основе внутренней нормы доходности проекта (IRR, ВНД).

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 12.**

### **Тема практического занятия Методика расчета статических показателей эффективности инвестиционного проекта.**

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

#### **Виды расчетно-практических заданий:**

Задание 1. На основе расчета чистого денежного потока, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

Задание 2. На основе простой нормы прибыли, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

Задание 3. На основе простого периода окупаемости, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

Задание 4. Инвестор на основе бизнес-плана сделал расчет доходности проекта: при вложении 2000000 руб., по прошествии года он должен получить прибыль в сумме 2100000 руб. Определить индекс доходности проекта.

Задание 5. Размер инвестиции 900 тыс. рублей. Доходы реализации бизнес-проекта составляют по годам: в первом году – 200 тыс. руб.; во втором году – 300 тыс. руб.; в третьем году – 500 тыс. руб.; в четвертом году: 500 тыс. руб. Ставка дисконтирования – 10%. Рассчитать ЧДД.

## **РАЗДЕЛ 13. Организация работы по оценке инвестиционного проекта.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

#### **Тема 13.1. Структура интегрированной системы документации для оценки инвестиционного проекта.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Интегрированная система документации для оценки инвестиционного проекта. Организация работы по оценке инвестиционного проекта. Ответственные по составлению отчетности. Правила заполнения документации при оценке проекта. ТЭО проекта. Смета проекта.

#### **Тема 13.2. Финансовая отчетность в инвестиционном проекте.**

### **Перечень изучаемых элементов содержания**

Стандарты финансовой отчетности. Формы отчетности. Бухгалтерский баланс. Отчет о финансовых результатах. Кэш-фло. Связь между кэш-фло и ОПУ. Разработка инвестиционных документов.

### **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 13.**

Тема практического занятия **Структура интегрированной системы документации для оценки инвестиционного проекта.**

**Форма практического задания: реферат.**

**Темы реферата:**

1. Техничко-экономическое обоснование инвестиционного проекта.
2. Информационный проспект (буклет, флайер, презентация).
3. Инвестиционный меморандум.
4. Бизнес-план.
5. Инвестиционное предложение.
6. Проспект эмиссии ценных бумаг.
7. Инвестиционная программа.
8. Инвестиционное проектирование.
9. Инвестиционная платформа.
10. Отчетность и оформление инвестиционного проекта.

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

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

#### *Очной формы обучения*

<b>Раздел, тема</b>	<b>Количество часов</b>	<b>Вид самостоятельной работы</b>
<b>Модуль 1. Семестр _9</b>		
Раздел 1. Введение в инвестиции.	<b>20</b>	Реферат
Раздел 2. Содержание инвестиционной деятельности финансовых организаций	<b>20</b>	реферат
Раздел 3. Субъекты инвестиционной деятельности и объекты инвестирования.	<b>20</b>	реферат

Раздел 4. Инвестиционный проект.	<b>12</b>	реферат
Раздел 5. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций	<b>12</b>	реферат
Раздел 6. Критерии оценки эффективности финансовых инвестиций	<b>20</b>	расчетное практическое задание.
Раздел 7. Формирование и управление портфелем инвестиций	<b>13</b>	расчетное практическое задание.
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>117</b>	
<b>Модуль 2. Семестр _А</b>		
Раздел 8. Инвестирование в инновационном процессе.	<b>18</b>	расчетное практическое задание.
Раздел 9. Проектный анализ в системе управления инвестиционными проектами	<b>18</b>	реферат
Раздел 10. Оценка эффективности инвестиционных проектов	<b>18</b>	расчетное практическое задание.
Раздел 11. Учет инфляции при анализе инвестиционных проектов.	<b>18</b>	расчетное практическое задание.
Раздел 12. Основные показатели, применяемые при оценке инвестиционных проектов	<b>14</b>	расчетное практическое задание.
Раздел 13. Организация работы по оценке инвестиционного проекта.	<b>2</b>	Реферат
<b>Общий объем по модулю/семестру, часов</b>	<b>88</b>	
<b>Общий объем по дисциплине (модулю), часов</b>	<b>205</b>	

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

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Введение в инвестиции.**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Введение в инвестиции.**

1. В чем состоит экономическая сущность инвестиций?



2. Перечислите виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
4. Какова классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений?
5. Что такое инвестиционного рынка?
6. В чем заключается конъюнктура инвестиционного рынка и его структура?
7. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке?
8. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе?

### **Перечень тем рефератов к Разделу 1:**

1. Инвестиционная деятельность.
2. Методы прямого регулирования капиталовложений.
3. Субъекты инвестиционной деятельности.
4. Принципы финансирования капитальных вложений.
5. Объекты инвестиционной деятельности.
6. Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений.
7. Экономические отношения, обусловленные инвестиционной деятельностью.
8. Долгосрочное кредитование капитальных вложений.
9. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику.
10. Условия открытия финансирования капитальных вложений.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.**

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 385 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510864> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Д. В. Кузнецов [и др.] ; под общей редакцией Д. В. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13779-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511392> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Содержание инвестиционной деятельности финансовых организаций.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.**

1. В чем заключена экономическая сущность инвестиционной деятельности?
2. Что такое инвестиционный процесс?
3. В чем особенности осуществления инвестиционного процесса финансовыми организациями?
4. Инвестиционная деятельность и оборот инвестиций
5. Инвестирование и его роль в активных операциях банка.
6. Финансовые организации и их роль в процессах инвестирования

## 7. Мировые финансовые центры как точки притяжения финансовых организаций

### Перечень тем рефератов к разделу 2.

1. Классификация инвестиций по формам вложений.
2. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием.
3. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.
4. Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации.
5. Стадии инвестиционного процесса.
6. Классификация инвестиционных проектов.
7. Источники инвестиционных ресурсов.
8. Жизненный цикл инвестиционного проекта.
9. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.
10. Основные составляющие бизнес-планирования.
11. Механизм реализации инвестиционного процесса. Основные составляющие инвестиционного механизма.

### Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 385 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510864> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Д. В. Кузнецов [и др.] ; под общей редакцией Д. В. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13779-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511392> (дата обращения: 01.03.2023).

### Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Субъекты инвестиционной деятельности и объекты инвестирования

#### Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. Перечислите субъектов инвестиционной деятельности.
2. Какие объекты инвестирования Вы знаете?
3. Какую роль играют финансово-кредитные организации на инвестиционном рынке?
4. Какова роль финансовой инфраструктуры в активизации процесса инвестиций?
5. Каков состав финансовой инфраструктуры инвестиционного рынка?
6. Финансово-кредитные организации и их роль в обеспечении инфраструктуры рынка инвестиций.
7. В чем заключается теория инвестиционного портфеля.
8. Назовите виды портфелей и их взаимосвязь?
9. Приведите примеры отраслевых и территориальных: объединения, ассоциации, концерны, промышленно-финансовые компании, холдинги.
10. Раскройте особенности взаимодействия финансовых организаций с остальными субъектами инвестиционного рынка?

### **Перечень тем рефератов к разделу 3.**

1. Инвестиционный рынок и его структура.
2. Рынок объектов реального инвестирования.
3. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки.
4. Рынок инструментов финансового инвестирования.
5. Стратегический анализ проекта.
6. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка.
7. Технический анализ проекта.
8. Конъюнктура инвестиционного рынка.
9. Коммерческий анализ проекта.
10. Циклический характер инвестиционного процесса.
11. Институциональный анализ проекта.

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.**

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ: учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Инвестиционный проект.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.**

1. Дайте определение инвестиционного проекта?
2. Назовите классификацию инвестиционных проектов по срокам реализации?
3. Назовите классификацию инвестиционных проектов по основной направленности?
4. Раскройте фазы жизненного цикла инвестиционного проекта?
5. Учет факторов внешней и внутренней среды при планировании инвестиционного проекта?
6. Управление инвестиционными проектами в финансовых организациях, в чем оно заключается?

### **Перечень тем рефератов к разделу 4:**

1. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности.
2. Анализ рисков проекта.
3. Внутренние источники финансирования инвестиций.
4. Экологический анализ проекта
5. Привлеченные источники инвестиций.
6. Заемные источники инвестиций.
7. Основные принципы оценки инвестиционного проекта на основе формирования финансовых потоков.

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.**

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций.**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5**

1. Назовите классификацию источников финансирования инвестиционной деятельности?
2. Какие известны вам внутренние и внешние источники финансирования?
3. Раскройте структуру источников финансирования инвестиционной деятельности?
4. Привлеченные инвестиционные ресурсы финансовых организаций?
5. Приведите примеры инвестиционных товаров.
6. Что представляют собой заемные инвестиционные ресурсы финансовых организаций?
7. Назовите способы привлечения финансовых ресурсов финансовыми организациями различных типов?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.**

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

#### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. Критерии оценки эффективности финансовых инвестиций.**

##### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.**

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?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ: учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 7. Формирование и управление портфелем инвестиций.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 7.**

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?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 7.**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ: учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 8. Инвестирование в инновационном процессе.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 8.**

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?

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 8.**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 9. Проектный анализ в системе управления инвестиционными проектами.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 9.**

1. Что такое проектный анализ?
2. Достоинства и недостатки проведения проектного анализа?
3. Назовите основную цель проведения проектного анализа?
4. Перечислите принципы проектного анализа?
5. Назовите основные этапы проектного анализа?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 9.**

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-

5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 10. Оценка эффективности инвестиционных проектов.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 10.**

1. В чем отличие эффекта от эффективности?
2. Как проводится оценка эффективности проекта?
3. Каковы основные достоинства оценки инвестиционных проектов?
4. Виды оценки инвестиционных проектов?
5. Проблемы, возникающие при оценке инвестиционных проектов?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 10.**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

### **Задания для самостоятельной работы к Разделу 11. Учет инфляции при анализе инвестиционных проектов.**

#### **Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 11.**

1. Проблема учета инфляции?
2. Учет инфляционных факторов в анализе инвестиционных проектов?
3. Что такое инфляционная коррекция денежных потоков?
4. Что такое инфляция спроса?
5. Инфляция, вызванная ростом издержек производства, или уменьшением совокупного предложения – как называется?
6. Метод текущих цен, на чем он основан?
7. Метод постоянных цен, в чем особенность?

#### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 11.**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 12. Основные показатели, применяемые при оценке инвестиционных проектов.**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 12.**

1. С какой целью проводят оценку инвестиционных проектов?
2. Какие показатели эффективности существуют?
3. Какие финансовые показатели применяют в оценке инвестиционных проектов?
4. Как производится оценка проекта?
5. Как рассчитываются финансовые показатели эффективности проектов?
6. Каких ошибок необходимо избегать при оценке показателей эффективности проекта?

**Литература для самостоятельного изучения к Разделу 12.**

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

**Задания для самостоятельной работы к Разделу 13. Организация работы по оценке инвестиционного проекта.**

**Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 13.**

1. Что вы понимаете под инвестиционным проектом?
2. Назовите субъектов инвестиционной деятельности.
3. Приведите методику расчета средневзвешенной
4. стоимости капитала.
5. Какие показатели служат базой для выбора дисконтной ставки?



6. Приведите определение понятия «дисконтирование денежных потоков».
7. Какие показатели используются для оценки эффективности инвестиционных проектов?
8. Назовите экологические факторы в инвестиционном анализе.
9. Какие известны вам документы, используемые в инвестиционном анализе?

### **Литература для самостоятельного изучения к Разделу 13.**

1. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

## **РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является зачет в семестре 9, экзамен в семестре А, который проводится в устной форме.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 дифференцированного зачета.

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

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

**4.3 Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы, дисциплины</b>	<b>Код контролируемых компетенций</b>	<b>Форма рубежного контроля</b>	<b>Вопросы/задания рубежного контроля</b>
1	<b>Раздел -1 «Введение в инвестиции»</b>	УК-2	Тестирование	1. Финансовые инвестиции представляют собой: А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли Б. Вложения средств в основной капитал В. Вложения средств в оборотный капитал

			<p>Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала</p> <p>2. К реальным инвестициям относятся:  А. Вложения средств в оборотный капитал  Б. Вложения в основной капитал  В. Вложения средств в ценные бумаги  Г. Вложения в нематериальные активы</p> <p>3. Субъектами инвестиционной деятельности являются:  А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты  Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов  В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности  Г. Бизнес-планы предприятий</p> <p>4. Под инвестиционной средой следует понимать:  А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность  Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству  В. Внешние факторы роста объема инвестиций  Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг</p> <p>5. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций:  А. Частные, государственные (в том числе смешанные)  Б. Иностранные  В. Акционерные, корпоративные и т.п.  Г. Независимые</p>
		УК-3	<p>тестиرو вание</p> <p>6. Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает:  А. Утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ  Б. Проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами  В. Формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд  Г. Расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования</p>

				<p>жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения</p> <p>Д. Создание и развитие сети информационно-аналитических центров, отражающих инвестиционную деятельность в регионах</p> <p>Е. Предоставление концессий российским и зарубежным инвесторам по итогам торгов (аукционов, конкурсов)</p> <p>Ж. Формирование правовой базы инвестиционной деятельности</p> <p>3. Контроль за денежными потоками предприятия в процессе осуществления инвестиционного проекта</p> <p>7. Ситуация, при которой инвестор вынужден внедрять проект, характерна для:</p> <p>а) инвестиций социального предназначения;</p> <p>б) инвестиций, осуществляемых в соответствии с требованиями закона;</p> <p>в) инвестиций в расширение действующего производства;</p> <p>г) инвестиций в создание действующих отраслей.</p> <p>8. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:</p> <p>А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений</p> <p>Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая</p> <p>В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности</p> <p>Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ</p> <p>9. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:</p> <p>А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию</p> <p>Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности</p> <p>В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)</p> <p>Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы</p> <p>10. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:</p> <p>А. Безрисковые и высокорисковые</p> <p>Б. Низкорисковые и среднерисковые</p> <p>В. Народнохозяйственные и региональные</p> <p>Г. Региональные и внутрипроизводственные</p>
		ОПК-4	Тестиро	<p>11. По объектам вложения различают:</p> <p>А. Реальные инвестиции</p>

			вание	<p>Б. Инвестиции в добывающую промышленность</p> <p>В. Финансовые инвестиции</p> <p>Г. Инвестиции в оборотный капитал</p> <p>12. Более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:</p> <p>А. Финансовые инвестиции</p> <p>Б. Реальные инвестиции</p> <p>В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги</p> <p>Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы</p> <p>13. От последствий инфляционного роста более защищены:</p> <p>А. Иностранные инвестиции</p> <p>Б. Финансовые инвестиции</p> <p>В. Смешанные инвестиции</p> <p>Г. Реальные инвестиции</p> <p>14. Финансовые активы, как объект финансирования инвестиций, включают в себя:</p> <p>А. Денежные средства предприятия, направляемые на формирование оборотного капитала</p> <p>Б. Денежные средства предприятия, направляемые на расширение объема производства</p> <p>В. Свободно обращающиеся на рынках ценные бумаги</p> <p>Г. Не являющиеся объектом свободной купли-продажи банковские инструменты</p> <p>15. К портфельным инвестициям относятся вложения в ценные бумаги конкретного предприятия, объем которых составляет:</p> <p>А. Не менее 5 % от его акционерного капитала</p> <p>Б. Не менее 10 % от его акционерного капитала</p> <p>В. Не менее 50 % от его акционерного капитала</p> <p>Г. Не менее 60 % от его акционерного капитала</p>
		ПК-3	Тестиرو вание	<p>16. Торговые и прочие кредиты по своей сути:</p> <p>А. Представляют разновидность инвестиций</p> <p>Б. Не могут считаться инвестициями</p> <p>В. Могут рассматриваться как один из видов прямых инвестиций</p> <p>Г. Могут рассматриваться как один из видов портфельных инвестиций</p> <p>17. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести:</p> <p>А. Рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров</p> <p>Б. Максимизация прибыли</p> <p>В. Реализация социальных программ региона</p> <p>Г. Создание условий эффективного развития производственной сферы</p> <p>18. Законодательное регулирование деятельности</p>

				<p>отечественных и зарубежных инвесторов предполагает:</p> <p>А. Правовое регулирование государственных инвестиций, финансируемых за счет бюджетных средств</p> <p>Б. Правовое регулирование частных инвестиций, финансируемых из различных внутренних и внешних источников</p> <p>В. Участие в законотворческом процессе отечественных инвесторов</p> <p>Г. Участие в разработке законов иностранных инвесторов</p> <p>19. Под инвестиционным климатом следует понимать:</p> <p>А. Создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов</p> <p>Б. Политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций</p> <p>В. Благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов</p> <p>Г. Внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности</p> <p>20. К основным макроэкономическим (внешним) факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, относятся:</p> <p>А. Политическое и экономическое положение в стране</p> <p>Б. Налоговая политика</p> <p>В. Степень эффективности государственного регулирования инвестиционных процессов в стране</p> <p>Г. Нормативно-правовое обеспечение инвестиционной деятельности</p> <p>Д. Уровень инфляции</p> <p>Е. Степень риска вложений</p> <p>Ж. Рыночная конъюнктура</p> <p>З. Уровень безработицы в стране</p> <p>И. Организация труда и производства на предприятии</p>
2.	<b>Раздел -2 «Содержание инвестиционной деятельности финансовых организаций»</b>	УК-2	Тестиرو вание	<p>21. К основным внутренним факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, можно отнести:</p> <p>А. Размеры (масштабы) организации</p> <p>Б. Степень финансовой устойчивости предприятия</p> <p>В. Амортизационная, инвестиционная и научно-техническая политика</p> <p>Г. Организационная правовая форма предприятия</p> <p>Д. Ценовая стратегия организации</p> <p>Е. Организация труда и производства на предприятии</p>



			<p>22. Рынки инвестиций (рынок капитальных вложений, рынок интеллектуальных прав, финансовый рынок и др.) по форме организации делятся на:</p> <p>А. Биржевые  Б. Целевые  В. Внебиржевые (организованные и неорганизованные)  Г. Нецелевые</p> <p>23. Рынок капиталов (capital market) представляет собой:</p> <p>А. Финансовый рынок, где проводятся операции купли-продажи среднесрочных и долгосрочных финансовых активов  Б. Фондовую биржу по продаже ценных бумаг  В. Операции по купле и продаже основных средств производства  Г. Механизм взаимодействия продавцов и покупателей недвижимости</p> <p>24. При нулевом росте размеров дивиденда стоимость акции (простой и привилегированной) определяется как отношение:</p> <p>А. Денежного дивиденда к номинальной цене акции  Б. Денежного дивиденда к ожидаемой ставке доходности  В. Номинальной цены акции к ее рыночной стоимости  Г. Ожидаемой ставки доходности к дивиденду</p> <p>25. При постоянном ежегодном росте дивидендов стоимость обыкновенной акции (модель оценки Гордона) будет равна отношению:</p> <p>А. денежного дивиденда за первый год к разнице между требуемой ставкой дохода (<math>r</math>) и темпов роста (<math>g</math>)  Б. денежного дивиденда за первый год к сумме между требуемой ставкой дохода (<math>r</math>) и темпов роста (<math>g</math>)  В. рыночной цены акции к ожидаемым темпам прироста  Г. рыночной цены акции в конце первого года к требуемой ставке дохода</p>
		УК-3	<p>Тестиرو вание</p> <p>26. Текущая или настоящая стоимость привилегированной акции (рыночная цена) определяется как отношение:</p> <p>А. номинальной цены акции к годовому дивиденду  Б. годового дивиденда к требуемой ставке дохода инвестора  В. годового дивиденда к номинальной цене акции  Г. требуемой ставки дохода инвестора к рыночной цене акции</p> <p>27. Ожидаемая норма прибыли для</p>

				<p>привилегированной акции, как требуемой ставки дохода инвестора (<math>r</math>) определяется как отношение:</p> <p>А. рыночной цены привилегированной акции к ее первоначальной стоимости</p> <p>Б. номинальной цены привилегированной акции к ее рыночной цене</p> <p>В. годового дивиденда к номинальной цене привилегированной акции</p> <p>Г. годового дивиденда к текущей стоимости привилегированной акции (рыночной цене)</p> <p>28. Конвертируемые облигации могут обладать правом конверсии:</p> <p>А. в привилегированные акции</p> <p>Б. в обыкновенные акции</p> <p>В. как в обыкновенные, так и привилегированные акции</p> <p>Г. в любые другие финансовые активы</p> <p>29. Процентный доход по бескупонным облигациям:</p> <p>А. выплачивается предприятием лишь при достижении им порога рентабельности</p> <p>Б. не выплачивается вообще</p> <p>В. выплачивается всегда, независимо от объема полученной прибыли</p> <p>Г. выплачивается только по итогам года</p> <p>30. Облигации могут быть обеспечены:</p> <p>А. Финансовыми активами</p> <p>Б. Гарантиями государства</p> <p>В. Гарантиями субъектов Федерации</p> <p>Г. Реальным имуществом</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>31. В зависимости от целей формирования различают:</p> <p>А. Инвестиционный портфель дохода</p> <p>Б. Инвестиционный портфель обеспечения ликвидности</p> <p>В. Инвестиционный портфель обеспечения платежеспособности</p> <p>Г. Инвестиционный портфель роста</p> <p>32. В зависимости от уровня риска различают инвестиционный портфель*:</p> <p>А. Безрисковый</p> <p>Б. Агрессивный</p> <p>В. Умеренный (компромиссный), когда уровень инвестиционного риска идентичен среднерыночному</p> <p>Г. Консервативный (с низким уровнем риска)</p> <p>33. Инвестиционный портфель включает в себя такие финансовые инструменты как:</p> <p>А. Акции</p> <p>Б. Страховые полисы</p> <p>В. Кредитные договоры</p> <p>Г. Долгосрочные облигации предприятий</p>

				<p>Д. Государственные краткосрочные и долгосрочные облигации</p> <p>34. Все финансовые коэффициенты можно подразделить на 4 группы:  А. Коэффициенты, характеризующие степень использования заемного капитала  Б. Коэффициенты, отражающие степень использования основных производственных фондов  В. Коэффициенты ликвидности  Г. Коэффициенты рентабельности  Д. Коэффициенты рыночной стоимости компании</p> <p>35. Ожидаемая доходность портфеля ценных бумаг (ПЦБ) определяется как:  А. Средневзвешенная величина ожидаемых значений доходности каждой составляющей портфеля  Б. Отношение инвестиционных затрат к предполагаемой совокупной прибыли  В. Ожидаемая рентабельность инвестиционных ресурсов</p> <p>36. Рынок капитала включает в себя:  А. Рынок основных средств производства  Б. Рынок инвестиций  В. Рынок ссудного капитала  Г. Рынок долевых ценных бумаг</p>
		ПК-3	Тестиرو вание	<p>19. Прогнозирование конъюнктуры инвестиционного рынка включает?  1. Исследование изменений факторов, влияющих на развитие инвестиционного рынка  2. Анализ показателей в ретроспективном периоде  3. Выявление отраслей, вызывающих наибольший инвестиционный интерес с точки зрения эффективности инвестируемого капитала</p> <p>20. Оценка инвестиционной привлекательности действующей компании?  1. Анализ жизненного цикла и выявление той стадии, на которой находится фирма  2. Мониторинг показателей конъюнктуры инвестиционного рынка  3. Определяется нормой прибыли на капитальные вложения и допустимой степенью риска</p>
3.	<b>Раздел -3 «Субъекты инвестиционной деятельности и объекты инвестирования»</b>	УК-2	тестиро вание	<p>1. К заемным источникам финансирования инвестиционных проектов относят:  А. Товарный кредит  Б.Добавочный капитал  В.Государственные кредиты и займы  Г.Страховые возмещения</p> <p>2. К собственным источникам финансирования инвестиционных проектов относят:</p>

			<p>А. Нераспределенную прибыль</p> <p>Б. Амортизационные отчисления</p> <p>В. Ссуды в денежной форме</p> <p>3. Акционирование как метод финансирования инвестиций используется для:</p> <p>А. Всех форм и видов инвестирования</p> <p>Б. Реализация небольших реальных инвестиционных проектов, а также для финансирования инвестиций</p> <p>В. Реализации крупномасштабных реальных инвестиций при отраслевой или региональной диверсификации инвестиционной деятельности</p> <p>4. Организационными формами финансирования являются ..... финансирование</p> <p>А. Проектное, корпоративное, акционерное</p> <p>Б. Внешнее и внутреннее</p> <p>В. Заемное и собственное</p> <p>5. Что из перечисленного не относится к этапам процесса финансового лизинга.</p> <p>А. эксплуатация оборудования</p> <p>Б. подготовка сделки и ее обоснование</p> <p>В. оформление лизинговой сделки</p> <p>Г. расчет лизинговых платежей</p> <p>Д. возврат объекта лизинга</p>
	УК-3	Тестирование	<p>6. Критерии инвестиционной деятельности на уровне компании?</p> <p>1. Обеспечение наиболее эффективных путей реализации инвестиционной стратегии</p> <p>2. Обеспечение высоких темпов экономического развития страны</p> <p>3. Обеспечение максимизации доходов</p> <p>7. Инвестиционный климат страны - это?</p> <p>1. Система правовых, экономических и социальных условий инвестиционной деятельности в стране, оказывающих существенное влияние на доходность инвестиций и уровень инвестиционных рисков</p> <p>2. Показатель, характеризующий совокупностью инвестиционных потенциалов регионов страны</p> <p>3. Величина золотого запаса страны</p> <p>8. Улучшение инвестиционного климата?</p> <p>1. Политическая стабильность</p> <p>2. Финансовая стабилизация</p> <p>3. Создание условий экономического роста</p> <p>9. Основная цель инвестиционного проекта?</p> <p>1. Максимизация объема выпускаемой продукции</p> <p>2. Минимизация затрат на потребление ресурсов</p> <p>3. Техническая эффективность проекта, обеспечивающая выход на рынок с качественной (конкурентоспособной) продукцией</p> <p>4. Максимизация прибыли</p>

		ОПК-4	Тестиرو вание	<p>10. Как соотносится понятие инвестиционный проект с понятием бизнес-план?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Является более широким</li> <li>2. Тождественно понятию бизнес-план</li> <li>3. Является более узким</li> </ol> <p>11. Одним из разделов бизнес-плана является производственный план. Всегда ли следует его разрабатывать?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol> <p>12. К какому виду планирования следует отнести инвестиционный проект?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оперативное планирование</li> <li>2. Текущее планирование</li> <li>3. Долгосрочное планирование</li> </ol> <p>13. При определении объема инвестиций следует учитывать потребность создаваемого предприятия в оборотных средствах?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Да</li> <li>2. Нет</li> </ol> <p>13. Лизинг-это?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Долгосрочная аренда машин и оборудования</li> <li>2. Контракт между лизингодателем и лизингополучателем на пользование оборудованием за определенную плату, на определенный срок и условиях</li> </ol>
		ПК-3	Тестиро вание	<p>14. Назначение инвестиционного проекта?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение емкости и перспектив рынка сбыта продукции (услуги); оценка затрат, связанных с изготовлением и сбытом продукции; выявление проблем («подводных камней») на пути реализации проекта; отслеживание (контроль) графика реализации проекта</li> <li>2. Маркетинговая стратегия; производственная стратегия; финансовая стратегия</li> </ol> <p>15. Общие сведения об инвестиционном проекте?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характер производства и продукции</li> <li>2. Размещение, реквизиты</li> <li>3. Сведения о потребляемых ресурсах и системе реализации продукции</li> <li>4. Об особенностях технологического процесса</li> </ol> <p>16. Производственный потенциал определяется?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Производственной мощностью</li> <li>2. Составом и износом основного технического оборудования, зданий и сооружений</li> <li>3. Наличием квалифицированных кадров</li> </ol>

				4. Наличием нематериальных активов (патентов, лицензий, ноу-хау)
4.	<b>Раздел-4 «Инвестиционный проект»</b>	УК-2	тестирование	<p>15. План проекта - это?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечень мероприятий по осуществлению целей проекта</li> <li>2. Разработка исполнительных документов, которые используются в качестве дисциплинирующего начала (контроля)</li> <li>3. Ресурсное обеспечение проекта</li> </ol> <p>16. Организационные формы управления проектом?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Зависят от фазы проекта</li> <li>2. Зависят от этапов реализации и конкретных рабочих процедур</li> <li>3. Распределяются по зонам ответственности различных участников проекта</li> </ol>
		УК-3	тестирование	<p>17. Техничко-экономическое обоснование инвестиций - это?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Документ, обосновывающий целесообразность и эффективность инвестиций в разрабатываемый проект</li> <li>2. Документ, в котором детализируются и уточняются решения, принятые на прединвестиционной стадии</li> <li>3. Метод выбора стратегических решений проекта</li> </ol> <p>28. Экспертиза проекта?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Призвана обеспечить детальный анализ всех аспектов проекта</li> <li>2. Обеспечивает экономический анализ последствий реализации проекта</li> <li>3. Это заключение по отдельным частям проекта (производственной, маркетинговой, финансовой)</li> </ol> <p>29. Экономическая оценка проекта?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Возмещение вложенных средств за счет доходов от реализации товаров и услуг</li> <li>2. Получение прибыли, обеспечивающей рентабельность инвестиций не ниже желательного для фирмы уровня</li> <li>3. Окупаемость инвестиций в пределах срока, приемлемого для фирмы</li> </ol>
		ОПК-4	тестирование	<p>1. Инвестиционный проект?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Система организационно-правовых и финансовых документов</li> <li>2. Комплекс мероприятий, обеспечивающий достижение поставленных целей</li> <li>3. Документ, снижающий риск инвестиционной деятельности</li> </ol> <p>2. Инвестиционный потенциал представляет собой?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оптимальные условия, создающие фон для</li> </ol>

			<p>нормального осуществления инвестиционной деятельности</p> <p>2. Количественную характеристику, учитывающую основные макроэкономические условия развития страны региона или отрасли</p> <p>3. Целенаправленно сформированную совокупность объектов реального и финансового инвестирования, предназначенных для осуществления инвестиционной деятельности</p> <p>4. Макроэкономическое изучение инвестиционного рынка</p> <p>3. Законодательные условия инвестирования представляют собой?</p> <p>1. Размеры денежных средств, выделяемых на проведение инвестиционной политики</p> <p>2. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность</p> <p>3. Порядок использования отдельных факторов производства, являющихся составными частями инвестиционного потенциала региона</p> <p>4. Налоговые льготы и государственные гарантии инвестиционных рисков</p> <p>4. Инвестиционный риск региона определяется?</p> <p>1. Уровнем законодательного регулирования в стране</p> <p>2. Степенью развития приватизационных процессов</p> <p>3. Вероятностью потери инвестиций или дохода от них</p> <p>4. Развитием отдельных инвестиционных рынков</p> <p>5. Процесс разработки инвестиционного проекта включает?</p> <p>1. Поиск инвестиционных концепций проекта</p> <p>2. Разработку технико-экономических показателей и их финансовую оценку</p> <p>3. Прединвестиционную, инвестиционную и эксплуатационную фазы</p>
		ПК-3	<p>Тестиرو воание</p> <p>6. Прединвестиционная фаза содержит?</p> <p>1. Поиск инвестиционных концепций (бизнес-идей); предварительную разработку проекта; оценку технико-экономической и финансовой привлекательности; принятие решения</p> <p>2. Разработку технико-экономического обоснования проекта; поиск инвестора; решение вопроса об инвестировании проекта</p> <p>3. Заказ на выполнение проекта; разработку бизнес-плана; предоставление бизнес-плана инвестору, финансирование проекта</p> <p>7. В прединвестиционной фазе происходит?</p>

				<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ввод в действие основного оборудования</li> <li>2. Создание постоянных активов предприятия</li> <li>3. Выбор поставщиков сырья и оборудования</li> <li>4. Закупка оборудования</li> <li>5. Разработка бизнес-плана инвестиционного проекта</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>8. Кого затрагивает в меньшей степени бизнес-план инвестиционного проекта? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Инвесторов</li> <li>2. Предпринимателей</li> <li>3. Персонал предприятий</li> </ol> </li> </ol>
5.	<b>Раздел -5 «Финансирование инвестиционной деятельности финансовых организаций»</b>	УК-2	Тестиرو вание	<ol style="list-style-type: none"> <li>9. Инновация - это? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Право на ведение научных разработок</li> <li>2. Патент</li> <li>3. Вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса</li> </ol> </li> <li>10. Инновации - это? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Долгосрочные капитальные вложения</li> <li>2. Краткосрочные капитальные вложения</li> <li>3. Капитальные вложения, связанные с научно-техническим прогрессом</li> </ol> </li> <li>11. Управление инвестиционной деятельностью на макроуровне? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление инвестиционным проектом</li> <li>2. Оценка состояния и прогнозирования инвестиционного рынка</li> <li>3. Финансовое обеспечение проекта</li> </ol> </li> <li>12. Инвестиционный рынок? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рынок объектов реального инвестирования</li> <li>2. Рынок инструментов финансового инвестирования</li> <li>3. Рынок как объектов реального инвестирования, так и инструментов финансового инвестирования</li> </ol> </li> </ol>
		УК-3	тестиро вание	<ol style="list-style-type: none"> <li>13. В рынок объектов реального инвестирования не включается? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рынок капитальных вложений</li> <li>2. Рынок недвижимости</li> <li>3. Рынок приватизируемых объектов</li> </ol> </li> <li>14. Рынок инструментов финансового инвестирования? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фондовый рынок</li> <li>2. Денежный рынок</li> <li>3. Фондовый и денежный рынки</li> </ol> </li> </ol>
		ОПК-4	Тестиро вание	<ol style="list-style-type: none"> <li>15. Состояние инвестиционного рынка характеризуют? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Цена капитала</li> <li>2. Конкуренция и монополия</li> <li>3. Спрос и предложение</li> </ol> </li> <li>16. Инвестиционный рынок состоит из? <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фондового и денежного рынков</li> </ol> </li> </ol>



				<p>2. Рынка недвижимости и рынка научно-технических новаций</p> <p>3. Промышленных объектов, акций, депозитов и лицензий</p> <p>4. Рынка объектов реального инвестирования, рынка объектов финансового инвестирования и рынка объектов инновационных инвестиций</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>17. Степень активности инвестиционного рынка характеризуют?</p> <p>1. Спрос</p> <p>2. Предложение</p> <p>3. Рыночная конъюнктура (соотношение спроса и предложения)</p> <p>18. Изучение конъюнктуры инвестиционного рынка включает?</p> <p>1. Наблюдение за текущей активностью (мониторинг показателей спроса, предложения)</p> <p>2. Анализ текущей конъюнктуры</p> <p>3. Прогнозирование конъюнктуры рынка</p>
6.	<b>Раздел -6 «Критерии оценки эффективности финансовых инвестиций»</b>	УК-2	Тестирование	<p>1. Процесс осуществления инвестиций в виде капитальных вложений:</p> <p>а. является саморегулируемым</p> <p>б. регулируется на уровне предприятия</p> <p>в. регулируется государством</p> <p>г. не нуждается в регулировании</p> <p>2. Инвестиции в создание или приобретение объектов основных средств являются:</p> <p>а. капитальными вложениями</p> <p>б. текущими затратами</p> <p>в. портфельными инвестициями</p> <p>3. Приобретение физическим лицом акций предприятия, в уставном капитале которого преобладает государственная собственность (более 50%), является:</p> <p>а. государственными инвестициями</p> <p>б. частными инвестициями</p> <p>в. смешанными инвестициями</p> <p>4. Целью инвестирования является:</p> <p>а. получение прибыли</p> <p>б. защита денежных средств от инфляции</p> <p>в. достижение иного полезного эффекта</p> <p>г. получение прибыли или достижение иного полезного эффекта</p>
		УК-3	Тестирование	<p>6. Собственными источниками финансирования инвестиций являются:</p> <p>а. прибыль и амортизационные отчисления</p> <p>б. оборотные активы предприятия</p> <p>а. выручка и доходы будущих периодов</p> <p>б. дебиторская задолженность</p> <p>в. основные средства предприятия</p> <p>7. Является ли акционерный капитал платным</p>

			<p>источником финансирования инвестиций:</p> <p>а. да</p> <p>б.нет</p> <p>в. нет при условии, что предприятие освобождено от уплаты налога на прибыль</p> <p>8. Задачами инвестиционного проекта могут быть:</p> <p>а. повышение эффективности производства</p> <p>б.увеличение объемов производства</p> <p>в.обеспечение выполнения государственного или другого крупного заказа</p> <p>г.все ответы верны</p> <p>9. Схема начисления сложных процентов:</p> <p>а. учитывает срок вклада</p> <p>б.не учитывает номинальную ставку</p> <p>в.учитывает все предыдущие начисления</p> <p>10. При неоднократном начислении процентов по вкладу в течении года эффективная процентная ставка принимает значение:</p> <p>а. равное номинальной ставке</p> <p>б.больше номинальной ставки</p> <p>в. меньше номинальной ставки</p> <p>11. Использование процесса дисконтирования позволяет:</p> <p>а. рассчитать величину ожидаемой прибыли</p> <p>б.учесть фактор времени при определении реальной стоимости денег</p> <p>в. определить ставку дохода на вложенный капитал</p>
		ОПК-4	<p>Тестиرو вание</p> <p>12. Финансовая рента представляет собой:</p> <p>а. ряд последовательных фиксированных платежей, производимых через одинаковые промежутки времени</p> <p>б.доход, получаемый от вложения денежных средств на банковском депозите</p> <p>в.спрогнозированные в рамках инвестиционного проекта денежные потоки</p> <p>13. Бюджетная эффективность характеризует результативность инвестиционного проекта для:</p> <p>а. государства</p> <p>б. инвестора</p> <p>в. работников предприятия, в рамках которого реализуется проект</p> <p>14. При определении бюджетной эффективности в состав доходов включают:</p> <p>а. суммы заработной платы, уплачиваемой работникам</p> <p>б.сумму налогов и сборов, уплачиваемых в бюджет и внебюджетные фонды</p> <p>в. накопленные амортизационные отчисления</p> <p>15. Чистый дисконтированный доход представляет собой:</p> <p>а. совокупный размер доходов в течении</p>

			<p>жизненного цикла проекта, продисконтированный по заданной ставке</p> <p>б. чистую прибыль, остающуюся в распоряжении организации, продисконтированную по заданной ставке</p> <p>в. разницу между дисконтированной стоимостью денежных притоков и дисконтированной стоимостью денежных оттоков</p> <p>16. Величина чистого дисконтированного дохода при увеличении ставки дисконтирования:</p> <p>а. увеличится</p> <p>б. уменьшится</p> <p>в. не изменится</p> <p>17. Ставка дисконтирования используемая при определении показателей эффективности инвестиционного проекта определяется:</p> <p>а. экспертным путем специалистом, осуществляющим расчеты</p> <p>б. с использованием специальных справочников Госстроя РФ</p> <p>в. на основании нормативно-правовых актов Министерства финансов РФ</p>
		ПК-3	<p>Тестирование</p> <p>18. Укажите показатели коммерческой эффективности инвестиционного проекта:</p> <p>а. чистая прибыль</p> <p>б. чистый дисконтированный доход</p> <p>с. амортизационные отчисления</p> <p>д. чистая прибыль плюс амортизационные отчисления</p> <p>е. срок окупаемости проекта</p> <p>ф. внутренняя норма доходности</p> <p>г. валовая прибыль</p> <p>h. сумма чистых активов</p> <p>i. индекс доходности инвестиций</p> <p>j. совокупная налоговая нагрузка</p> <p>19. Финансирование инвестиций, при котором источником погашения задолженности являются потоки денежной наличности, генерируемые в результате реализации самого инвестиционного проекта без учета платежеспособности его участников и каких либо гарантий третьих лиц называется:</p> <p>а. финансированием с обеспечением</p> <p>б. проектным финансированием</p> <p>в. самофинансированием</p> <p>г. регрессивным финансированием</p> <p>20. Обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке</p>

				<p>стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций называется</p> <p>а. ТЭО (технико-экономическое обоснование)</p> <p>б. бизнес-план</p> <p>с. финансовый план</p> <p>б. инвестиционный проект</p> <p>21. Срок со дня начала финансирования инвестиционного проекта до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретает положительное значение называется:</p> <p>а. срок окупаемости</p> <p>б. горизонт расчета</p> <p>в. прединвестиционная фаза</p> <p>г. жизненный цикл</p> <p>22. Индекс доходности (рентабельности) инвестиций характеризует:</p> <p>а. относительный прирост вложенного капитала</p> <p>б. промежуток времени, в течении которого денежные потоки принимают положительное значение</p> <p>в. средневзвешенную цену источников финансирования инвестиций</p> <p>г. усредненную норму дисконта</p>
7.	<b>Раздел -7 «Формирование и управление портфелем инвестиций»</b>	УК-2	тестирование	<p>23. Приобретение сырья и материалов в ходе реализации инвестиционного проекта является:</p> <p>а. капитальными вложениями</p> <p>б. финансовыми инвестициями</p> <p>в. инвестициями в оборотные активы</p> <p>г. инновационными инвестициями</p> <p>24. Решение задачи, направленной на получение максимального суммарного прироста капитала при реализации нескольких независимых проектов, общая стоимость которых превышает имеющиеся ресурсы называется:</p> <p>а. дисконтированием денежных потоков</p> <p>б. определением наращенной суммы финансовой ренты</p> <p>с. пространственной оптимизацией инвестиций</p> <p>д. временной оптимизацией инвестиций</p> <p>е.</p> <p>25. При кредитовании предприятий ограничение на оборотные средства представляет собой:</p> <p>а. ограничение максимального размера суммы по операциям, связанным с приобретением оборотных активов в течении срока договора кредитования</p> <p>б. ограничение минимального размера суммы дебиторской задолженности в течении срока договора кредитования</p>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>c. ограничение минимального размера суммы оборотных активов в течении срока договора кредитования</li> <li>d. ограничение на выплату дивидендов и продажу акций</li> </ul> <p>26. При реализации инвестиционного проекта предприятие пользовалось льготой по налогу на прибыль в общей сумме 2,5 млн. руб. за 3 года. При определении бюджетной эффективности для данного проекта указанная сумма входит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. в сальдо потока от операционной деятельности</li> <li>b. в сальдо потока от финансовой деятельности</li> <li>c. в сальдо потока от инвестиционной деятельности</li> <li>d. в состав расходов бюджета</li> </ul> <p>27. Как известно, значение ЧДД зависит от объективных и субъективных факторов. Ставка дисконтирования при расчетах является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. объективным фактором</li> <li>b. субъективным фактором</li> <li>c. нулевым фактором</li> <li>d. фактором обратного влияния</li> </ul>
	УК-3	Тестиرو вание	<p>1. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) включает такие виды рынков как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Производных ценных бумаг</li> <li>Б. Облигационный</li> <li>В. Срочный (форвардный, фьючерсный, опционный)</li> <li>Г. Биржевой и внебиржевой</li> <li>Д. Первичный и вторичный</li> </ul> <p>2. Более правильно под рынком капитала следует понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Механизм взаимодействия продавцов и покупателей инвестиционных товаров</li> <li>Б. Совокупность действия различных финансовых инструментов</li> <li>В. Рынок, на котором обращаются только долгосрочные капиталы</li> <li>Г. Рынок, на котором обращаются долгосрочные капиталы и долговые обязательства</li> </ul>
	ОПК-4	Тестиро вание	<p>3. Под первичным рынком ценных бумаг понимается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Только первичная эмиссия ценных бумаг</li> <li>Б. Рынок ценных бумаг, затрагивающий преимущественно процессы первоначального размещения ценных бумаг</li> <li>В. Рынок, обслуживающий эмиссию ценных бумаг и их первичное размещение</li> <li>Г. Только процесс первоначального размещения ценных бумаг</li> </ul>

				<p>4. Вторичный рынок ценных бумаг представляет собой:</p> <p>А. Рынок формирования дополнительной эмиссии ценных бумаг</p> <p>Б. Рынок, регулирующий процессы обращения только ранее выпущенных ценных бумаг</p> <p>В. Рынок, обслуживающий процессы обращения только производных ценных бумаг</p> <p>Г. Рынок, регулирующий процессы купли-продажи ценных бумаг " только второго эшелона" (финансовых активов, не пользующихся большим спросом на рынке)</p> <p>Д. Рынок, регулирующий процессы обращения ранее выпущенных ценных бумаг, относящихся только к "голубым фишкам" (ценным бумагам, пользующимся наибольшим спросом на фондовом рынке)</p> <p>5. К основным целям формирования инвестиционного портфеля относится обеспечение:</p> <p>А. Эффективного управления денежными потоками</p> <p>Б. Необходимой ликвидности инвестиционного портфеля</p> <p>В. Правовой базы управления финансовыми инструментами</p> <p>Г. Высоких темпов прироста инвестируемого капитала</p> <p>6. Эффективный инвестиционный портфель представляет собой:</p> <p>А. Совокупность финансовых активов, инвестируемых непосредственно в расширенное воспроизводство материальных благ</p> <p>Б. Диверсифицированный портфель с максимальной ожидаемой доходностью</p> <p>В. Диверсифицированный портфель, состоящий из долгосрочных ценных бумаг</p> <p>Г. Диверсифицированный портфель с минимальным уровнем риск</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>1. Эффективность проекта определяется?</p> <p>1. Соотношением затрат и результатов</p> <p>2. Показателями финансовой (коммерческой) эффективности</p> <p>3. Комплексом показателей коммерческой, бюджетной, народнохозяйственной эффективности</p>
8.	<b>Раздел-8 «Формирование и управление портфелем инвестиций»</b>	УК-2	тестирование	<p>1. Что не относится к экономическому окружению инвестиционного проекта?</p> <p>1. Прогноз инфляции и изменения цен на выпускаемую продукцию и на потребляемые ресурсы</p> <p>2. Изменение объемного курса валюты</p>

			<p>3. Сведения о системе налогообложения</p> <p>4. Инвестиционные льготы</p> <p>5. Стоимость проекта</p> <p>2. Срок жизни инвестиционного проекта включает три фазы: прединвестиционную, инвестиционную, эксплуатационную. В инвестиционной фазе происходит?</p> <p>1. Маркетинговые исследования</p> <p>2. Производство продукции</p> <p>3. Строительство</p> <p>4. Разработка бизнес-плана инвестиционного проекта</p> <p>3. Инвестиционная фаза?</p> <p>1. Спектр консультационных и проектных работ по управлению проектом</p> <p>2. Проектно-изыскательские, строительномонтажные и пуско-наладочные работы</p>
		УК-3	<p>тестирование</p> <p>4. Экспертиза проекта?</p> <p>1. Призвана обеспечить детальный анализ всех аспектов проекта</p> <p>2. Обеспечивает экономический анализ последствий реализации проекта</p> <p>3. Это заключение по отдельным частям проекта (производственной, маркетинговой, финансовой)</p> <p>5. Экономическая оценка проекта?</p> <p>1. Возмещение вложенных средств за счет доходов от реализации товаров и услуг</p> <p>2. Получение прибыли, обеспечивающей рентабельность инвестиций не ниже желательного для фирмы уровня</p> <p>3. Окупаемость инвестиций в пределах срока, приемлемого для фирмы</p> <p>6. Эффективность проекта определяется?</p> <p>1. Соотношением затрат и результатов</p> <p>2. Показателями финансовой (коммерческой) эффективности</p> <p>3. Комплексом показателей коммерческой, бюджетной, народнохозяйственной эффективности</p>
		ОПК-4	<p>тестирование</p> <p>7. Какой вид деятельности не учитывается при оценке коммерческой эффективности проекта?</p> <p>1. Инвестиционная</p> <p>2. Операционная</p> <p>3. Финансовая</p> <p>4. Социальная</p>

				<p>8. В отчете о движении денежных средств выплата процентов кредиторам может быть квалифицирована как отток денежных средств на?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Операционную (производственную) деятельность</li> <li>2. Заемную деятельность</li> <li>3. Инвестиционную деятельность</li> </ol> <p>9. В отчете о движении денежных средств поступления от выпуска акций должны квалифицироваться как при приток денежных средств от?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитной деятельности</li> <li>2. Операционной деятельности</li> <li>3. Финансовой деятельности</li> </ol> <p>10. Оплата за приобретение ценных бумаг других предприятий должна квалифицироваться в отчете о движении денежных средств как отток денежных средств на?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитную деятельность</li> <li>2. Инвестиционную деятельность</li> <li>3. Финансовую деятельность</li> </ol> <p>11. Коммерческая эффективность отражает финансовые последствия осуществления инвестиционного проекта для?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Непосредственных участников проекта</li> <li>2. Федерального, регионального и местного бюджета</li> <li>3. Потребителей данного производимого товара</li> </ol>
		ПК-3	Тестирование	<p>12. Вложения, осуществляемые с намерением получения доходов по ним в течение срока, не превышающего год, это?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Долгосрочные финансовые вложения</li> <li>2. Краткосрочные финансовые вложения</li> </ol> <p>13. Если инвестиционный проект оказывает влияние на экономическую, социальную или экологическую ситуацию отдельной страны, то это?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Глобальный проект</li> <li>2. Крупномасштабный проект</li> <li>3. Региональный проект</li> <li>4. Локальный проект</li> </ol> <p>14. В рамках инвестиционной деятельности финансовые средства и их эквиваленты не включают в себя?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Деньги и валюту</li> <li>2. Ценные бумаги (акции и облигации)</li> <li>3. Векселя, кредиты и займы</li> <li>4. Трудозатраты (человеко-дни)</li> </ol>
9.	Раздел -9 «Проектный анализ в системе управления»	УК-2	Тестирование	<p>1. При проектном финансировании без регресса на заемщика риск, связанный с реализацией проекта:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. ложится на организаторов проекта</li> <li>b. несут третьи лица, выступающие гарантами</li> </ol>



инвестиционными проектами»			<ul style="list-style-type: none"> <li>с. берет на себя банк, финансирующий проект</li> <li>d. берет на себя государство за счет средств стабилизационного фонда</li> </ul> <p>2. В состав чистых денежных поступлений в рамках инвестиционного проекта входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. чистая прибыль и амортизационные отчисления</li> <li>b. выручка за минусом производственных затрат</li> <li>с. валовая прибыль за минусом налога на имущество</li> <li>d. прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия</li> </ul> <p>3. Приобретение физическим лицом пая инвестиционного фонда является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. прямыми инвестициями</li> <li>b. непрямыми инвестициями</li> <li>с. инвестициями в нематериальные активы</li> <li>d. государственными инвестициями</li> </ul>
	УК-3	тестиرو вание	<p>4. Эффективность проекта определяется</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Соотношением затрат и результатов</li> <li>б. Комплексом показателей коммерческой, бюджетной, народнохозяйственной эффективности</li> <li>в. Показателями финансовой (коммерческой) эффективности</li> </ul> <p>5. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений — это</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. текущие затраты</li> <li>б. долгосрочные затраты</li> <li>в. краткосрочные затраты</li> </ul> <p>6. Инвестиционный рынок состоит из</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Промышленных объектов, акций, депозитов и лицензий</li> <li>б. Рынка объектов реального инвестирования, рынка объектов финансового инвестирования и рынка объектов инновационных инвестиций</li> <li>в. Фондового и денежного рынков</li> <li>г. Рынка недвижимости и рынка научно-технических новаций</li> </ul> <p>7. В социальные показатели инвестиционного проекта не включаются</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Объем сбыта продукции</li> <li>б. Доходы работников предприятия</li> <li>в. Численность безработных</li> </ul> <p>8. Вложения, осуществляемые с намерением получения доходов по ним в течение срока, не превышающего год, это</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Краткосрочные финансовые вложения</li> <li>б. Долгосрочные финансовые вложения</li> </ul>
	ОПК-4	Тестиро вание	<p>9. Основным достоинством метода ускоренной амортизации является</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Снижение себестоимости производства продукции</li> </ul>

			<p>б. Увеличение инвестиционных возможностей предприятия</p> <p>в. Увеличение рентабельности производства</p> <p>10. Условие устойчивости проекта</p> <p>а. На каждом шаге расчетного периода сумма накопленного сальдо денежного потока должна быть положительной</p> <p>б. Наличие страховых запасов (сырья, материалов, топлива)</p> <p>в. Достаточный размер финансовых резервов</p> <p>11. Анализ чувствительности — это</p> <p>а. Метод определения значений показателей проекта, дальнейшее изменение которых приводит к неэффективности проекта</p> <p>б. Диаграмма, отражающая существо любой ситуации, характеризующейся неопределенностью</p> <p>в. Метод оценки рисков, состоящий в измерении влияния возможных отклонений отдельных параметров проекта от расчетных значений на конечные показатели проекта</p> <p>12. Эффективность инвестиционного проекта зависит от</p> <p>а. Отраслевой принадлежности проекта</p> <p>б. Ставки налога на имущество</p> <p>в. Распределения затрат и доходов по периодам осуществления проекта</p> <p>13. Капитальные вложения включают</p> <p>а. Инвестиции в основные и оборотные фонды</p> <p>б. Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей</p> <p>в. Инвестиции в реновацию производственных мощностей</p>
		ПК-3	<p>Тестирование</p> <p>14. Сущностью инвестиций являются</p> <p>а. Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство</p> <p>б. Маркетинг рынка для определения производственной программы</p> <p>в. Выбор площадки и определение мощности предприятия</p> <p>г. Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта</p> <p>15. Воспроизводственная структура капиталовложений — это соотношение затрат на</p> <p>а. Реальные, финансовые и интеллектуальные инвестиции</p> <p>б. Пассивную и активную часть основных фондов</p> <p>в. Новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение основных фондов</p> <p>16. Инновации — это</p> <p>а. Долгосрочные капитальные вложения</p>

				<p>б.Краткосрочные капитальные вложения</p> <p>в.Капитальные вложения, связанные с научно-техническим прогрессом</p> <p>17. Улучшение инвестиционного климата</p> <p>а.Финансовая стабилизация</p> <p>б.Создание условий экономического роста</p> <p>в.Политическая стабильность</p>
10.	Раздел -10 «Оценка эффективности инвестиционных проектов»	УК-2	Тести- вание	<p>1. Инвестиционная стратегия определяется:</p> <p>А) общими задачами развития предприятия</p> <p>Б) инвестиционной идеологией предприятия</p> <p>В) инвестиционным климатом</p> <p>Г) конъюнктурой инвестиционного рынка</p> <p>Д) верно а) и б)</p> <p>Е) все перечисленное верно</p> <p>2. Какой стадии жизненного цикла фирмы соответствует инвестиционная стратегия, предусматривающая расширение инвестиционной деятельности разнообразия инвестиционного портфеля:</p> <p>А) рождение и детство;</p> <p>Б) юности и ранней зрелости;</p> <p>В) старения;</p> <p>Г) возрождения</p> <p>3. Инвестиционная привлекательность любого объекта инвестирования содержит следующие факторы:</p> <p>А) инвестиционные риски;</p> <p>Б) инвестиционный потенциал;</p> <p>В) инвестиционный климат;</p> <p>Г) инвестиционную устойчивость;</p> <p>Д) все перечисленное верно;</p> <p>Е) верно а, б.</p> <p>4. Форма финансирования, которая предусматривает обслуживание долга самим проектом - это:</p> <p>А) банковский кредит</p> <p>Б) проектное финансирование</p> <p>В) инвестиционный налоговый кредит</p> <p>Г) лизинг</p> <p>5. Форма финансирования, при которой специализированная фирма приобретает у другого предприятия за собственный счет основные средства, а затем сдает их в аренду клиенту - это:</p> <p>А) банковский кредит</p> <p>Б) проектное финансирование</p> <p>В) инвестиционный налоговый кредит</p> <p>Г) лизинг</p>
		УК-3	Тести- вание	<p>1. Сложными методами оценки инвестиционных проектов являются расчеты показателей:</p> <p>А.простая норма прибыли</p> <p>Б.внутренняя норма доходности</p>

			<p>В. ставка прибыльности проекта  Г. дисконтированный срок окупаемости вложений  Д. чистая текущая стоимость</p> <p>2. Коэффициент дисконтирования применяется для .....</p> <p>А. расчета увеличения прибыли  Б. приведения будущих поступлений к начальной стоимости инвестирования  В. расчета величины налогов</p> <p>3. Простыми методами оценки инвестиционных проектов являются расчеты показателей:</p> <p>А. ставка прибыльности проекта  Б. срок окупаемости вложений  В. внутренняя норма доходности  Г. чистая текущая стоимость  Д. простая норма прибыли</p> <p>4. Основные параметры, определяющие величину чистой текущей стоимости проекта:</p> <p>А. доходность проекта  Б. чистый денежный поток  В. ставка дисконтирования  Г. срок жизни проекта  Д. стоимость заемных источников финансирования  Е. срок окупаемости</p> <p>5. Возвратный денежный поток от реализации инвестиционного проекта для предприятия, осуществляющего этот проект, включает в себя:</p> <p>А. проценты  Б. дивиденды  В. амортизацию  Г. часть чистой прибыли</p>
		ОПК-4	<p>Тестирование</p> <p>6. Период окупаемости проекта определяется:</p> <p>А. при превышении суммы полученного дохода от суммы инвестиций  Б. независимо от их величин  В. При равенстве суммы полученного дохода и суммы инвестиций</p> <p>7. На уровне предприятия источниками финансирования инвестиционных проектов являются:</p> <p>А. Взносы и пожертвования  Б. Государственные облигации  В. Амортизационные отчисления  Г. Средства внебюджетных фондов</p> <p>8. Важными особенностями лизинговых сделок являются.....</p> <p>А. Возможность продажи оборудования лизингополучателю после истечения срока аренды  Б. Покупка оборудования по более низкой цене  В. Особое распределение ответственности между участниками сделок</p>

				<p>Г. Право собственности на передаваемое оборудование остается у лизингодателя</p> <p>Д. Покупка необходимого имущества в более короткие сроки</p> <p>9. По истечению срока аренды лизингополучатель может.....</p> <p>А. выкупить оборудование</p> <p>Б. вернуть оборудование</p> <p>В. продлить срок аренды</p> <p>Г. сдать оборудование другому пользователю</p> <p>10. Инвестиционные ресурсы предприятия по натурально-вещественной форме принято делить на имеющие:</p> <p>А. Денежную форму и финансовую формы</p> <p>Б. Собственные и заемные</p> <p>В. Долгосрочные и краткосрочные</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>11. Выявление факторов риска, этапов и работ, при выполнении которых риск возникает установление потенциальных областей риска идентификация рисков - это :</p> <p>А. Вероятностный анализ риска</p> <p>Б. Статистический анализ риска</p> <p>В. Количественный анализ риска</p> <p>Г. Качественный анализ риска</p> <p>12. Экономическая оценка инвестиций проводится методами:</p> <p>А. Не включающими дисконтирование</p> <p>Б. Основанными на дисконтировании</p> <p>В. Не включающими дисконтирование, основанными на дисконтировании</p> <p>13. Укажите, от чего зависит объем инвестиций в прямой пропорции:</p> <p>А. Рентабельность инвестиций, изменение удельного веса сбережений</p> <p>Б. Темпы инфляции, система налогообложения в государстве, ставка ссудного процента</p> <p>В. Ставка ссудного процента, изменение удельного веса сбережений, ВВП на душу населения</p> <p>14. Укажите основную цель составления модели дисконтированных денежных потоков:</p> <p>А. Проверка синхронности поступлений и расходования денежных средств</p> <p>Б. Увязка запланированных затрат на производство продукции с объемом планируемой выручки от ее реализации</p> <p>В. Иллюстрация динамики изменения структуры имущества проекта и источников его финансирования</p> <p>15. Оценку инвестиционной привлекательности проекта дает:</p> <p>А. Величина чистой приведенной стоимости</p>

				<p>Б. Объем прогнозируемой прибыли</p> <p>В. Величина начальных капитальных вложений</p> <p>16. К мотивам инвестирования фирм относят:</p> <p>А. Реальную процентную ставку, максимизацию нормы прибыли</p> <p>Б. Обеспечение будущего учредителей, реальную ставку процента</p> <p>В. Реальную ставку процента, страхование от непредвиденных экономических ситуаций</p> <p>17. Срок окупаемости инвестиционного проекта – это:</p> <p>А. Срок с момента начала финансирования инвестиционного проекта до момента завершения финансирования</p> <p>Б. Срок со дня начала финансирования инвестиционного проекта до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли и объемом затрат приобретает положительное значение</p> <p>В. Срок с момента покрытия инвестиционных затрат до момента завершения инвестиционного проекта</p> <p>Г. Срок с начала накопления инвестиционных затрат до момента завершения инвестиционного проекта</p>
11.	<b>Раздел -11 «Учет инфляции при анализе инвестиционных проектов»</b>	УК-2	тестирование	<p>1. Техничко-экономическая оценка инвестиционных проектов включает:</p> <p>А) технический анализ;</p> <p>Б) коммерческий анализ;</p> <p>В) институциональный анализ;</p> <p>Г) все перечисленное верно;</p> <p>Д) верно А) и Б).</p> <p>2. Определение эффективности проекта для общества - это цель:</p> <p>А) коммерческого анализа;</p> <p>Б) социального анализа;</p> <p>В) институционального анализа;</p> <p>Г) экономического анализа.</p> <p>3. Для снижения риска в процессе реализации инвестиционной стратегии используется:</p> <p>А) SWOT- анализ;</p> <p>Б) проектный анализ;</p> <p>В) мониторинг инвестиционной стратегии</p> <p>4. Инструмент, позволяющий объяснить цели и задачи инвестиционной стратегии сотрудникам компании - это:</p> <p>А) инвестиционная идеология;</p> <p>Б) инвестиционный проект;</p> <p>В) стратегическая карта.</p>

		УК-3	Тестирование	<p>5. При увеличении стоимости капитала инвестиционного проекта значение критерия NPV:</p> <p>А. Уменьшается  Б. Увеличивается  В. Остается неизменным  Г. Не имеет корреляции</p> <p>6. Внутренняя норма рентабельности инвестиционного проекта IRR определяет:</p> <p>А. Максимально допустимую процентную ставку, при которой еще можно без потерь для собственника вкладывать средства в инвестиционный проект  Б. Минимально возможную процентную ставку, которая обеспечивает полное покрытие затрат по инвестиционному проекту  В. Средний сложившийся уровень процентных ставок для инвестиционных проектов с аналогичной степенью риска  Г. Срок со дня начала финансирования инвестиционного проекта до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли и объемом затрат приобретает положительное значение</p> <p>7. Что представляет собой современная структура инвестиций?</p> <p>а. Преобладание иностранных инвестиций над национальными  б. Преобладание финансовых активов над материальными  в. Преобладание материальных активов над финансовыми</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>1. Что не включается в состав инвестиции в денежные активы?</p> <p>1. Приобретение акций и других ценных бумаг  2. Приобретение прав на участие в делах других фирм и долговых прав  3. Приобретение оборотных средств  4. Портфельные инвестиции</p> <p>2. Капитальные вложения включают?</p> <p>1. Инвестиции в основные и оборотные фонды  2. Инвестиции в реновацию производственных мощностей  3. Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей</p> <p>3. Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы?</p> <p>1. «ноу-хау», патенты, изобретения  2. подготовка кадров для будущего производства  3. приобретение лицензий, разработка торговой марки и др</p>

				<p>4. кредиты банка</p> <p>4. Какой вид вложений не входит в состав инвестиций в нефинансовые активы?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Инвестиции в основной капитал</li> <li>2. Инвестиции в нематериальные активы</li> <li>3. Вложения в ценные бумаги других юридических лиц, в облигации местных и государственных займов</li> <li>4. Вложения в капитальный ремонт основных фондов</li> <li>5. Инвестиции на приобретение земельных участков</li> </ol>
		ПК-3	Тестирование	<p>5. Реинвестиции - это?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Начальные инвестиции, или нетто-инвестиции</li> <li>2. Начальные инвестиции плюс прибыль и амортизационные отчисления в результате осуществления проекта</li> <li>3. Свободные денежные средства, оставшиеся на предприятии после выплаты налогов, и процент за пользование кредитом</li> </ol> <p>6. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений - это?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Долгосрочные затраты</li> <li>2. Текущие затраты</li> <li>3. Нет правильного ответа</li> </ol> <p>7. Воспроизводственная структура капитала?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Соотношение собственных и заемных средств</li> <li>2. Соотношение активной (оборудование) и пассивной (здания и сооружения) частей в инвестициях</li> <li>3. Соотношение между новым строительством, расширением и реконструкцией</li> </ol> <p>8. Воспроизводственная структура капиталовложений - это соотношение затрат на?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пассивную и активную часть основных фондов</li> <li>2. Новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение основных фондов</li> <li>3. Реальные, финансовые и интеллектуальные инвестиции</li> </ol>
12.	<b>Раздел-12 «Основные показатели, применяемые при оценке инвестиционных проектов»</b>	УК-2	тестирование	<p>1. SWOT- анализ - это:</p> <p>А) анализ возможных источников финансирования проекта</p> <p>Б) анализ развития отрасли</p> <p>В) анализ возможностей предприятия (потенциала и опасностей)</p> <p>2. Бюджетирование капитальных проектов рассматривают в аспекте</p>



			<p>выбора наилучшего способа финансирования проектов;</p> <p>Б) выбора времени реализации проектов;</p> <p>В) замены реальных активов.</p> <p>3. Нормальные капитальные вложения:</p> <p>предназначены для поддержания повседневной деятельности фирмы</p> <p>Б) предназначены для массовой закупки нового оборудования;</p> <p>В) являются высокочрезвычайными.</p> <p>4. Ценные ресурсы должны обладать следующим свойством:</p> <p>быть чувствительным к возможности замены;</p> <p>Б) обеспечивать реализацию конкурентного преимущества;</p> <p>В) прибыль от реализации ресурса может поступать третьим лицам.</p> <p>5. Документ, в котором систематизируются основные аспекты намечет инвестиционного проекта - это:</p> <p>инвестиционная стратегия;</p> <p>Б) паспорт инвестиционного проекта;</p> <p>В) бизнес - план.</p>
	УК-3	тестирование	<p>1. Риск кризиса финансового рынка в целом - это:</p> <p>А) систематический риск;</p> <p>Б) несистематический риск;</p> <p>В) хеджирование.</p> <p>2. Портфель, сформированный из высоконадежных ценных бумаг - это:</p> <p>А) портфель доходных бумаг;</p> <p>Б) портфель регулярного дохода;</p> <p>В) портфель двойного назначения.</p> <p>3. Пассивное управление инвестиционным портфелем:</p> <p>А) не предусматривает мониторинг рынка ценных бумаг;</p> <p>Б) не предусматривает постоянную корректировку структуры портфеля;</p> <p>В) предусматривает регулирование доходности основных активов, играя на повышение или на понижение на бирже.</p> <p>4. Активное управление инвестиционным</p>

			<p>портфелем:</p> <p>А) не предусматривает анализ ценных бумаг;</p> <p>Б) не предусматривает постоянную корректировку структуры портфеля;</p> <p>В) предусматривает регулирование доходности основных активов, играя на повышение или на понижение на бирже</p> <p>5. Стратегия должна предлагать адаптивную реакцию на изменения внешней среды - это критерий оценки инвестиционных стратегий:</p> <p>А) согласованность;</p> <p>Б) последовательность;</p> <p>В) преимущество.</p> <p>6. При массовой покупке акций в регионах используется стратегия:</p> <p>А) спекулятивного слияния;</p> <p>Б) «купил - и - держи»;</p> <p>В) индексного фонда;</p> <p>Г) спекулятивного конкурсанта;</p> <p>Д) «пылесоса».</p>
		ОПК-4	<p>тестиرو вание</p> <p>1.Выявление спроса на продукцию проекта -это назначение:</p> <p>А) технического анализа;</p> <p>Б) институционального анализа;</p> <p>В) коммерческого анализа;</p> <p>Г) экономического анализа.</p> <p>2.Формирование целей инвестиционной стратегии - это структурный компонент:</p> <p>А)инвестиционной идеологии;</p> <p>Б) общей стратегии компании;</p> <p>В) инвестиционной стратегии.</p> <p>3. Принцип комплексной оценки капитальных вложений предполагает:</p> <p>А) учет в расчете эффективности адаптивных издержек;</p> <p>Б) учет в расчете эффективности экстерналий;</p> <p>В) фактор воздействия новых инвестиций на развитие спроса в отраслях-клиентах;</p> <p>Г) сокращение сроков реализации проектов при уменьшении их количества.</p> <p>4. Принцип мультипликатора предполагает:</p> <p>А) учет в расчете эффективности адаптивных</p>

				<p>издержек;</p> <p>Б) учет в расчете эффективности экстерналий;</p> <p>В) фактор воздействия новых инвестиций на развитие спроса в отраслях-клиентах;</p> <p>Г) сокращение сроков реализации проектов при уменьшении их количества.</p> <p>5. Относительная величина, показывающая во сколько раз текущая стоимость акции больше номинала - это:</p> <p>А) доходность акции;</p> <p>Б) рыночная стоимость;</p> <p>В) курс акции;</p> <p>Г) показатель ликвидности акции.</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>1. Инвестиционный проект следует принять к реализации, если чистая текущая стоимость NPV проекта:</p> <p>А. Положительная</p> <p>Б. Максимальная</p> <p>В. Равна единице</p> <p>Г. Минимальная</p> <p>2. Финансирование, которое инвесторы предоставляют стартапам и малым предприятиям, которые имеют долгосрочный потенциал роста:</p> <p>А. Льготное</p> <p>Б. Торговое</p> <p>В. Рефинансирование</p> <p>Г. Венчурное</p> <p>3. При увеличении стоимости капитала инвестиционного проекта значение критерия NPV:</p> <p>А. Уменьшается</p> <p>Б. Увеличивается</p> <p>В. Остается неизменным</p> <p>Г. Не имеет корреляции</p> <p>4. Высокие темпы роста инфляции приводят к:</p> <p>А. Низким процентным ставкам, застою в торговле и в финансовой сфере</p> <p>Б. Снижению бюджетного дефицита</p> <p>В. Высоким процентным ставкам, снижению эффективности производства, перераспределению капитала от производства к посредникам</p> <p>Г. Притоку капитала в страну, укреплению национальной валюты</p> <p>5. Маркетинговый инструмент анализа по исследованию сильных и слабых сторон проекта, анализ угроз со стороны внешней окружающей среды и путей развития проекта, относительно которого необходимо принять решение:</p> <p>А. SWOT-анализ</p> <p>Б. PEST-анализ</p> <p>В. S.W.A.T.</p>

				Г. Анализ чувствительности
13.	Раздел-13 «Организация работы по оценке инвестиционного проекта.»	УК-2	Тестиро вание	<p>1. Что не относится к экономическому окружению инвестиционного проекта?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прогноз инфляции и изменения цен на выпускаемую продукцию и на потребляемые ресурсы</li> <li>2. Изменение объемного курса валюты</li> <li>3. Сведения о системе налогообложения</li> <li>4. Инвестиционные льготы</li> <li>5. Стоимость проекта</li> </ol> <p>2. Срок жизни инвестиционного проекта включает три фазы: прединвестиционную, инвестиционную, эксплуатационную. В инвестиционной фазе происходит?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Маркетинговые исследования</li> <li>2. Производство продукции</li> <li>3. Строительство</li> <li>4. Разработка бизнес-плана инвестиционного проекта</li> </ol> <p>3. Инвестиционная фаза?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Спектр консультационных и проектных работ по управлению проектом</li> <li>2. Проектно-изыскательские, строительно-монтажные и пуско-наладочные работы</li> </ol> <p>4. Стадия строительства?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выбор площадки и получение акта на использование земли</li> <li>2. Инвестиционный меморандум</li> <li>3. Строительные, монтажные и пуско-наладочные работы в соответствии с графиком работ</li> </ol> <p>5. В эксплуатационной фазе происходит?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Закупка оборудования</li> <li>2. Строительство</li> <li>3. Ввод в действие основного оборудования</li> <li>4. Производство продукции</li> </ol>
		УК-3	Тестиро вание	<p>1. Управление инвестиционным проектом?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Применение современных методов реализации проекта</li> <li>2. Процесс управления людскими, финансовыми и материальными ресурсами на протяжении всего цикла осуществления (реализации) проекта;</li> <li>3. Выполнение заданий по вводу в действие мощностей и объектов и по освоению денежных средств (инвестиций).</li> </ol> <p>2. Жизненный цикл (фазы) проекта?</p>

				<p>1. Замысел-разработка концепции и ТЭО – выполнение проектно-сметной документации-строительство и ввод в эксплуатацию</p> <p>2. То же, что (1) плюс эксплуатационная фаза</p> <p>3. То же, что (2) плюс ликвидационная фаза</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>1. Участники проекта?</p> <p>1. Заказчик, проектная организация, строительная организация</p> <p>2. Заказчик, проектная организация, строительная организация</p> <p>2. План проекта - это?</p> <p>1. Перечень мероприятий по осуществлению целей проекта</p> <p>2. Разработка исполнительных документов, которые используются в качестве дисциплинирующего начала (контроля)</p> <p>3. Ресурсное обеспечение проекта</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>1. Организационные формы управления проектом?</p> <p>1. Зависят от фазы проекта</p> <p>2. Зависят от этапов реализации и конкретных рабочих процедур</p> <p>3. Распределяются по зонам ответственности различных участников проекта</p> <p>2. Техничко-экономическое обоснование инвестиций - это?</p> <p>1. Документ, обосновывающий целесообразность и эффективность инвестиций в разрабатываемый проект</p> <p>2. Документ, в котором детализируются и уточняются решения, принятые на прединвестиционной стадии</p> <p>3. Метод выбора стратегических решений проекта</p>

**4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

<b>Коды контролируемой компетенций</b>	<b>Вопросы /задания</b>
УК-2	1. Инвестиционная деятельность.

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Методы прямого регулирования капиталовложений.</li> <li>3. Субъекты инвестиционной деятельности.</li> <li>4. Принципы финансирования капитальных вложений.</li> <li>5. Объекты инвестиционной деятельности.</li> <li>6. Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений.</li> <li>7. Экономические отношения, обусловленные инвестиционной деятельностью.</li> <li>8. Долгосрочное кредитование капитальных вложений.</li> <li>9. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику.</li> <li>10. Условия открытия финансирования капитальных вложений.</li> <li>11. Классификация инвестиций по формам вложений.</li> <li>12. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием .</li> <li>13. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений.</li> <li>14. Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации.</li> <li>15. Стадии инвестиционного процесса.</li> </ol>
УК-3	<ol style="list-style-type: none"> <li>16. Классификация инвестиционных проектов.</li> <li>17. Источники инвестиционных ресурсов.</li> <li>18. Жизненный цикл инвестиционного проекта.</li> <li>19. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.</li> <li>20. Основные составляющие бизнес-планирования.</li> <li>21. Механизм реализации инвестиционного процесса. Основные составляющие инвестиционного механизма.</li> <li>22. Проектный анализ его основные задачи и принципы.</li> <li>23. Инвестиционный рынок и его структура.</li> <li>24. Основные виды проектного анализа.</li> <li>25. Рынок объектов реального инвестирования.</li> <li>26. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки.</li> <li>27. Рынок инструментов финансового инвестирования.</li> <li>28. Стратегический анализ проекта.</li> <li>29. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка.</li> <li>30. Технический анализ проекта</li> </ol>
ОПК-4	<ol style="list-style-type: none"> <li>31. Конъюнктура инвестиционного рынка.</li> <li>32. Коммерческий анализ проекта.</li> <li>33. Циклический характер инвестиционного процесса.</li> <li>34. Институциональный анализ проекта.</li> <li>35. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности.</li> <li>36. Анализ рисков проекта.</li> <li>37. Внутренние источники финансирования инвестиций.</li> <li>38. Экологический анализ проекта</li> <li>39. Привлеченные источники инвестиций.</li> <li>40. Заемные источники инвестиций.</li> <li>41. Основные принципы оценки инвестиционного проекта на основе формирования финансовых потоков.</li> <li>42. Денежные потоки инвестиционного проекта.</li> <li>43. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.</li> <li>44. Формы и методы регулирования инвестиционной деятельности.</li> <li>45. Понятие портфельное инвестирование. Инвестирование капитала и</li> </ol>

	его виды.
ПК-3	<p>46. Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений.</p> <p>47. Привлекательность портфельного инвестирования.</p> <p>48. Методы косвенного (экономического) регулирования.</p> <p>49. Принципы формирования инвестиционного портфеля.</p> <p>50. Определение инвестиционного климата и его составляющие.</p> <p>51. Типы инвестиционных портфелей.</p> <p>52. Основные макроэкономические инвестиционные риски.</p> <p>53. Оценка инвестиционного климата.</p> <p>54. Портфели денежного рынка.</p> <p>55. Инвестиционные стратегии и управление портфелем.</p> <p>56. Мотивы осуществления иностранных инвестиций и принципы государственного регулирования привлечения иностранного капитала.</p>

## **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, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Д. В. Кузнецов [и др.] ; под общей редакцией Д. В. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13779-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511392> (дата обращения: 01.03.2023).

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

1. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Кузнецов, Б. Т. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Б. Т. Кузнецов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02215-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511016> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 385 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510864> (дата обращения: 01.03.2023).

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

<b>№</b>	<b>Название</b>	<b>Описание электронного ресурса</b>	<b>Используемый</b>
----------	-----------------	--------------------------------------	---------------------

№	электронного ресурса		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.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	<a href="https://grebennikon.ru/">https://grebennikon.ru/</a>

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

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.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой лабораторной работе/практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету и экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

#### **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. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:**

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
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	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>

		ведущих российских издательств	
2.	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>
3.	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>
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	<a href="https://dlib.eastview.com">https://dlib.eastview.com</a>
5.	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) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы программы специалитета по специальности 38.05.01 *Экономическая безопасность* 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), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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 (при наличии) демонстрационными печатными пособиями (указать какими, например, таблицы «Основная грамматика английского языка»), экранно-звуковыми средствами обучения (указать какими, например, CD «Разговорный английский»), демонстрационными материалами (указать какими, например, комплект демонстрационных материалов (фолий) «Страноведение. США»), видеофильмами DVD (указать какими).

**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) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» 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) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» 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) «**Инвестиционная деятельность финансовых организаций**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 293 от 14.04.2021	Протокол заседания Ученого совета факультета № 9 « 26 » _апреля___2023 года	01.09.2023
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	____.____.____