



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

РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИН (МОДУЛЕЙ)

ЧАСТЬ 4

**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**

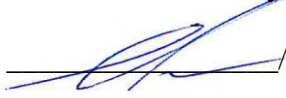
**Год начала подготовки по основной профессиональной образовательной
программе
2023**



**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)

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

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)	5
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)	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	14
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	14
3.2. Задания для самостоятельной работы	15
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	19
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	21
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	21
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	21
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	21
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	21
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	22
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	23
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	23
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	23
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	31
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..31	
5.1.1. Основная литература.....	31
5.1.2. Дополнительная литература.....	31
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	31
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	32
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по 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
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	35

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Налогообложение в банковской сфере» 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 № 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) «Налогообложение в банковской сфере» разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук доцент Шинкарёва О.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 экон.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 налогообложении организаций банковской сферы с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) по налогообложению банковской деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение студентами особенностей налогообложения организаций в банковской сфере России.
2. Изучение студентами порядка исчисления и уплаты налогов и сборов организациями банковской сферы, особенностей налогового контроля.
3. Овладение студентами способностью самостоятельно рассчитывать налоги, уплачиваемые кредитными организациями.

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-2, 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
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-	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 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	<i>Знать:</i> законодательные основы исчисления налогов организациями банковской сферы, основы налогового планирования в банковской сфере <i>Уметь:</i> исчислять налоги и планировать налоговую нагрузку организации банковской сферы, просчитывать эффект налогообложения от различных бизнес-операций банков и выбирать наиболее

	хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	выгодные из них
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 отмыванием преступных 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> Состав налоговых правонарушений, обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля, схемы уклонения от уплаты налогов при осуществлении банковских операций <i>Уметь:</i> Выявлять нарушения клиентов банков в области налогообложения

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 5 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		7	8
Контактная работа обучающихся с	90	54	36

педагогическими работниками			
Лекционные занятия	36	22	14
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-	-	-
Практические занятия	54	32	22
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-	-	-
Самостоятельная работа обучающихся	72	45	27
Контроль промежуточной аттестации	18	9	9
Форма промежуточной аттестации		Зачет	Зачет
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	108	72

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	Практические занятия	Консультации / Иная контактная работа
Модуль 1 (Семестр 7)						
Раздел 1. Банки как субъекты налоговых отношений	36	20	16	6	10	-
Раздел 2. Налоговый контроль в банковской сфере	36	18	18	8	10	-
Раздел 3. Налоговое планирование в банковской сфере	36	16	20	8	12	-
Контроль промежуточной аттестации (час)	-	-	-	-	-	-
Форма промежуточной аттестации (указать)	зачет	-	-	-	-	-
Общий объем, часов	108	54	54	22	32	-
Модуль 2 (Семестр 8)						
Раздел 4. Особенности исчисления и уплаты банками	36	14	22	10	12	-

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов					
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками			
			Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Консультации / Иная контактная работа
отдельных налогов						
Раздел 5. Налогообложение доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами	36	22	14	4	10	-
Контроль промежуточной аттестации (час)	-	-	-	-	-	-
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	<i>зачет</i>	-	-	-	-	-
Общий объем, часов	72	36	36	14	22	-
Итого, часов	180	90	90	36	54	-

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. БАНКИ КАК СУБЪЕКТЫ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Перечень изучаемых элементов содержания

Налоговые правоотношения и роль банков в них. Банки как налогоплательщики, налоговые агенты и агенты налогового контроля. Налоговое законодательство РФ об обязанностях банков как агентов налогового контроля при открытии и закрытии счетов организациям и физическим лицам-индивидуальным предпринимателям.

Тема 1.1. Роль банков как налогоплательщиков, налоговых агентов и агентов налогового контроля

Перечень изучаемых элементов содержания

Определение банков как субъектов налоговых отношений. Особенности банка как налогоплательщика. Налоги, уплачиваемые организациями банковской сферы. Банк как налоговый агент: роль банка как налогового агента по налогу на доходы физических лиц. Обязанности банков как агентов налогового контроля.

Тема 1.2. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

Перечень изучаемых элементов содержания

Схема взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов. Порядок открытия банками счетов налогоплательщиков. Порядок закрытия банковского счета юридическим лицом.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Роль банков как налогоплательщиков, налоговых агентов и агентов налогового контроля

Форма практического задания: дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Какие особенности банков как налогоплательщиков Вы знаете?
2. Является ли банк налоговым агентом по НДФЛ по размещенным у него вкладам физических лиц?
3. Каковы обязанности банков как агентов налогового контроля?

Тема практического занятия: Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

Форма практического задания: дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Каков механизм открытия юридическим лицом счета в банке?
2. Обязан ли банк подавать в ИФНС информацию об открытии юридическим лицом счета в банке?
3. Каков размер штрафа за несообщение ИФНС банком сведений об открытии счета юридическим лицом?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

форма рубежного контроля: тестирование

РАЗДЕЛ 2. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Перечень изучаемых элементов содержания

Особенности перечисления в бюджет банками налоговых и иных обязательных платежей. Права банков и налоговых органов в области налогового контроля. Обязанности банков и налоговых органов в области налогового контроля.

Тема 2.1. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет

Перечень изучаемых элементов содержания

Исполнение налогоплательщиками обязанностей по оплате налогов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов. Взыскание налога по решению налогового органа в принудительном порядке. Необходимость и порядок предоставления налоговым органам информации о налогоплательщике.

Тема 2.2. Права и обязанности банков и налоговых органов при осуществлении налогового контроля

Перечень изучаемых элементов содержания

Права банков при исполнении своих обязанностей как агентов налогового контроля. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства как налогоплательщиков, налоговых агентов и агентов налогового контроля.

Права налоговых органов требовать необходимые документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей. Перечень сведений, которые могут требовать налоговые органы от банков о налогоплательщиках.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет

Форма практического задания: дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Какие особенности банков как налогоплательщиков Вы знаете?
2. Является ли банк налоговым агентом по НДС по размещенным у него вкладам физических лиц?
3. Каковы обязанности банков как агентов налогового контроля?
4. Постановка на учет банка как налогоплательщика
5. Особенности взыскания налогов по решению налогового органа в принудительном порядке за счет денежных средств налогоплательщика в банках.
6. Информация о налогоплательщике, запрашиваемая налоговыми органами от банков.

Тема практического занятия: Права и обязанности банков и налоговых органов при осуществлении налогового контроля

Форма практического задания: дискуссия, расчетное практическое задание

Вопросы для обсуждения:

1. Права банков при осуществлении налогового контроля при проведении банковских операций
2. Обязанности банков при осуществлении налогового контроля при проведении банковских операций
3. Права налоговых органов при осуществлении налогового контроля при проведении банковских операций
4. Обязанности налоговых органов при осуществлении налогового контроля при проведении банковских операций

Расчетное практическое задание:

Расчетное практическое задание

Банк представил декларацию по налогу на прибыль организаций за 2023 год 24 августа 2024 года. Рассчитать штраф за несвоевременную подачу декларации, если сумма налога к уплате составила 560 000 руб.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2

форма рубежного контроля: тестирование

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Перечень изучаемых элементов содержания

Налоговый менеджмент. Налоговое планирование. Налоговая оптимизация. Возможности кредитных организаций по оптимизации отдельных видов налогов.

Тема 3.1. Налоговое планирование в банках как составляющая налогового менеджмента

Перечень изучаемых элементов содержания

Налоговая политика. Налоговый менеджмент. Налоговое планирование как часть налогового менеджмента банков. Принципы и элементы налогового планирования в банках. Этапы налогового планирования.

Тема 3.2. Налоговая оптимизация обязательных платежей

Перечень изучаемых элементов содержания

Учетная политика банк как инструмент оптимизации налогообложения. Понятие налоговой нагрузки и порядок ее определения. Оптимизация в системе налогового контроля. Судебная практика по отдельным вопросам налогового законодательства.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Налоговое планирование в банках как составляющая налогового менеджмента

Форма практического задания: дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Особенности налогового планирования в банках
2. Оценка налоговой политики банков
3. Особенности налогового менеджмента в банках

Тема практического занятия: Налоговая оптимизация обязательных платежей

Форма практического задания: дискуссия

Вопросы для обсуждения:

1. Особенности составления учетной политики банков для целей налогообложения
2. Определение налоговой нагрузки банков
3. Возможности оптимизации налоговых платежей

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3

форма рубежного контроля: тестирование

РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ БАНКАМИ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

Перечень изучаемых элементов содержания

Налоги, уплачиваемые банковскими организациями. Особенности объекта обложения НДС банков. Исчисление банками налога на прибыль организаций. Налог на имущество, земельный и транспортный налоги: особенности исчисления и уплаты. Государственная пошлина. Особенности исчисления и уплаты страховых взносов. Банки как налоговый агент по налогу на доходы физических лиц.

Тема 4.1. Особенности исчисления суммы НДС, подлежащей к уплате в бюджет, кредитными организациями

Перечень изучаемых элементов содержания

Особенности объекта обложения НДС банков. Факторы, определяющие уровень тарифов банков. Операции, которые вправе осуществлять банки при наличии банковской лицензии и необлагаемые НДС. Операции, осуществляемые банками и облагаемые НДС.

Особенности применения предусмотренных НК РФ освобождений и определение объекта налогообложения по отдельным операциям, совершаемыми банками и другими кредитными учреждениями. Варианты исчисления суммы НДС, подлежащей в бюджет кредитными организациями.

Тема 4.2. Особенности определения налоговой базы и исчисления налога на прибыль организаций для организаций банковской сферы

Перечень изучаемых элементов содержания

Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу. Виды доходов банка по кредитной деятельности. Виды доходов банка по расчетно-кассовому обслуживанию. Виды доходов банка по валютным операциям. Порядок определения доходов по операциям с валютой. Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Группировка расходов банка, учитываемых при налогообложении. Виды расходов банков, учитываемых в целях исчисления налога на прибыль организаций.

Особенности исчисления сумм налога на прибыль на прибыль банками. Особенности заполнения банковскими организациями декларации по налогу на прибыль организаций.

Тема 4.3. Особенности исчисления и уплаты банками прочих налогов и сборов, страховых взносов

Перечень изучаемых элементов содержания

Удельный вес прочих налогов, оплачиваемых банками, в сравнении с долей налога на прибыль организаций и НДС. Исчисление банками страховых взносов. Особенности исчисления и уплаты банками налога на доходы физических лиц как налоговыми агентами.

Порядок исчисления и уплаты банками транспортного налога, земельного налога, налога на имущество организаций. Особенности уплаты государственной пошлины.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Особенности исчисления суммы НДС, подлежащей к уплате в бюджет, кредитными организациями

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1

Банк «Верба» осуществляет операции, облагаемые и необлагаемые НДС.

За квартал банк получил выручку (без НДС):

- от операций, не облагаемых НДС – 900 000 000 руб.
- от операций, облагаемых НДС – 100 000 000 руб.

Прямые расходы банк составили (суммы включают НДС 18%):

- по операциям, не облагаемым НДС – 177 000 000 руб.
- по операциям, облагаемым НДС – 59 000 000 руб.

Косвенные расходы банка составили 118 000 000 руб. (в т.ч. НДС 18%)

Рассчитать сумму обязательств по НДС, а также сумму НДС, подлежащую включению в себестоимость проведенных операций

Расчетное практическое задание 2

Во втором квартале текущего года банк имел следующие показатели деятельности (без НДС):

- проценты по кредиту физическому лицу сроком на 5 лет, сумма кредита – 10 000 000 руб., ставка – 18% годовых, дата выдачи кредита – 30 апреля текущего года;
- проценты по прочим кредитам – 700 000 руб.
- плата за оформление платежных банковских карт – 300 000 руб.
- плата по проведению клиринговых операций – 29 000 руб.
- плата за розыск средств по запросу клиентов – 26 000 руб.
- плата за аренду банковских ячеек – 80 000 руб.

Расходы за квартал составили:

- уплата транспортного налога – 43 000 руб.
- комиссионные на бирже за покупку/продажу валюты – 100 000 руб.
- уплачены проценты по депозитному сертификату – 35 000 руб.
- приобретен автомобиль – 550 000 руб.
- оплачены информационные услуги – 7 000 руб.

Определить НДС к уплате за второй квартал.

Тема практического занятия: Особенности определения налоговой базы и исчисления налога на прибыль организаций для организаций банковской сферы

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание

В первом квартале текущего года банк имел следующие обороты по операциям (без НДС):

А) проценты по кредитам:

- кредит физическому лицу сроком на 5 лет, сумма кредита – 15 000 000 руб., ставка – 12% годовых, дата выдачи – 31 января текущего года
- кредит коммерческой организации сроком на 1 год, сумма кредита – 500 000 000 руб., ставка – 24% годовых, выдан 15 декабря прошлого года
- проценты по прочим кредитам – 670 000 руб.

Б) плата за составление кредитных договоров – 70 000 руб.

В) плата за проведение клиринговых операций – 90 000 руб.

Г) плата за розыск средств по запросу клиентов – 25 000 руб.

Д) плата за выдачу выписок из реестра владельцев именных ценных бумаг – 10 000 руб.

В отчетном периоде осуществлены следующие расходы (без НДС):

А) уплата государственной пошлины – 3 000 руб.

Б) проценты по вкладам физических лиц – 156 000 руб.

В) проценты по депозитам юридических лиц – 45 000 руб.

Г) амортизация основных средств – 15 000 руб.

Д) комиссионные бирже за покупку/продажу иностранной валюты – 67 000 руб.

Д) информационные услуги – 39 000 руб.

Е) заработная плата сотрудников – 290 000 руб.

Определить сумму авансового платежа по налогу на прибыль банка за 1 квартал текущего года.

Тема практического занятия: Особенности исчисления и уплаты банками прочих налогов и сборов, страховых взносов

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1

Банк владеет основным средством (операционный офис), облагаемым налогом на имущество организаций, первоначальная стоимость которых составляет 6 408 000 рублей. Срок полезного использования данных основных средств – 72 месяца, сумма накопленной амортизации к 1 января 2023 года – 1 691 000 рублей.

Рассчитать величину налога на имущество в 2023 году, величину налога к уплате по итогам налогового периода, а также величину авансовых платежей по налогу, если ставка налога на имущество составляет 2,2%.

Расчетное практическое задание 2

В течение 2023 года в Банке «Вектор» работали:

- 35 сотрудников - штатных сотрудников по трудовому договору с заработной платой 159,000 руб. в месяц до удержания налога,
- 96 сотрудников – совместителей, работающих по трудовому договору с заработной платой 40,000 руб. в месяц до удержания налога
- 1 человеку выплатили авторский гонорар за написанную им книгу о банке в размере 780 000 за год.

Какова сумма страховых взносов, подлежащая уплате банком «Вектор» за 2023 год?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

форма рубежного контроля: тестирование

РАЗДЕЛ 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ, ПОЛУЧАЕМЫХ ОТ ВКЛАДОВ В БАНКАХ И ВЛАДЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Перечень изучаемых элементов содержания

Налоги, уплачиваемые при сделках с ценными бумагами и вкладами. Особенности определения доходов и расходов при операциях с ценными бумагами. Освобождение от налогообложения при операциях с ценными бумагами. Налогообложение депозитных операций. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по вкладам. Обязанности банков об информировании налоговых органов по доходам физических лиц по вкладам.

Тема 5.1. Налогообложение доходов банков от владения и размещения ценных бумаг

Перечень изучаемых элементов содержания

Механизм исчисления и взимания доходов от операций с ценными бумагами. Группировка доходов по операциям с ценными бумагами. Порядок налогообложения доходов от размещения ценных бумаг. Алгоритм налогообложения доходов от владения ценными бумагами. Налогообложение дивидендов. Алгоритм налогообложения финансовых результатов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг. Расчет дохода от реализации акций. Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг. Формирование налоговой базы участниками фондового рынка. Отчисление в резервы под обесценивание ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения.

Необлагаемые и облагаемые НДС операции с ценными бумагами. Значение операций с государственными и муниципальными ценными бумагами на современном фондовом рынке России. Курсовые доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Понятие финансовых инструментов срочных сделок. Группировка финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения. Определение доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

Тема 5.2. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами и вкладам.

Перечень изучаемых элементов содержания

Особенности исчисления налога на доходы физических лиц при купле-продаже ценных бумаг. Освобождение сделок с ценными бумагами от налогообложения.

Расчет суммы дохода налогоплательщика от начисления процентов по вкладам в банках. Обязанности банков по информированию налоговых органов о сумме доходов, получаемых физическими лицами по вкладам.

Информация, предоставляемая банками для предоставления проактивных налоговых вычетов на налог на доходы физических лиц.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: Налогообложение доходов банков от владения и размещения ценных бумаг

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание

Банк приобрел партию ценных бумаг – 1 000 шт. по цене 180 руб. каждая, вторая партия была приобретена через неделю после первой партии в количестве 1 500 шт. по цене 200 руб. каждая. Через месяц было реализовано 1 400 шт. ценных бумаг по цене 2 000 руб. каждая.

Определить финансовый результат сделки и рассчитать сумму налога на прибыль организаций, причитающейся к уплате в бюджет.

Тема практического занятия: Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами и вкладам

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание

Физическое лицо имеет вклад в банке размером 11 300 000 руб. Вклад был положен в декабре 2022 году на срок 5 лет под 7% годовых, выплата процентов – в конце каждого года.

Определить сумму НДФЛ, которую физическое лицо должно будет уплатить за 2023 год в качестве НДФЛ по полученным процентам. Расписать действия банка (с указанием дат) по информированию налоговых органов о сумме дохода налогоплательщика.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5

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
Модуль 1. (семестр 7)		
Раздел 1. Банки как субъекты налоговых отношений	10	Подготовка реферата
	10	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Налоговый контроль в банковской сфере	9	Решение расчетного практического задания
	9	Самостоятельное изучение материала раздела/темы

Раздел 3 Налоговое планирование в банковской сфере	8	Подготовка эссе
	8	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по модулю/семестру, часов	54	
Модуль 2. (семестр 8)		
Раздел 4. Особенности исчисления и уплаты банками отдельных налогов	7	Решение расчетного практического задания
	7	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 5. Налогообложение доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами	11	Решение расчетного практического задания
	11	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по модулю/семестру, часов	36	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	90	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

1. Какие налоги уплачивают банковские организации?
2. Какие обязанности банка как агента налогового контроля Вы знаете?
3. Какие документы должны представить юридические лица и индивидуальные предприниматели для открытия счета в банке?

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Постановка на учет банка как налогоплательщика.
2. Особенности банков как налогоплательщиков
3. Особенности проведения банком налоговых платежей
4. Налоговая ответственность коммерческих банков
5. Банк как налоговый агент
6. Специфика банковской организации как субъекта налоговых отношений
7. Налоги, уплачиваемые банковскими организациями.
8. Налоговое стимулирование деятельности банков.
9. Особенности открытия юридически лицом счета в банке.
10. Особенности открытия в банке счета индивидуальным предпринимателем.
11. Обязанности банка по информированию ИФНС об открытии счетов юридическими лицами.
12. Обязанности банка по информированию ИФНС о закрытии счетов юридическими лицами.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510902>

2. Пименов, Н. А. Налоговый менеджмент : учебник для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 328 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14757-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511228>

3. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511244>

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

1. Постановка на учет банка как налогоплательщика.
2. Особенности взыскания налогов по решению налогового органа в принудительном порядке за счет денежных средств налогоплательщика в банках.
3. Информация о налогоплательщике, запрашиваемая налоговыми органами от банков.
4. Особенности осуществления налогового менеджмента в банках.
5. Характерные нарушения, выявляемые при налоговых проверках банков и способы их выявления налоговыми органами
6. Роль банков в налоговом контроле.

Расчетное практическое задание к Разделу 2:

Банк имеет просроченное налоговое обязательство, возникшее 29 июня 2023 года в размере 125 000 руб. Пополнение единого налогового счета было произведено компанией 28 августа 2023 года. Условная ключевая ставка Банка России составила:

- в период с 29 июня 2023 года по 23 июля 2023 года - 7,5%,
- с 24 июля 2023 года по 28 августа 2023 года – 7%.

Определить размер пени.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510902>

2. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511244>

3. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836>

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3

1. Особенности налогового планирования в банках
2. Налоговое планирование по налогу на прибыль организаций
3. Налоговое планирование по НДС
4. Налоговая политика банков

5. Оценка налоговой политики банков

Темы эссе к Разделу 3:

1. Роль налогового планирования в экономике современного банка.
2. Финансовая и налоговая политика банка.
3. Корпоративный налоговый менеджмент.
4. Технология создания схем налогового планирования
5. Стратегическое и тактическое налоговое планирование в деятельности кредитной организации
6. Налоговое поле банка.
7. Система организации налогового учета на предприятии
8. Этапы и инструменты налогового планирования
9. Анализ основных принципов налогового планирования: российский и зарубежный опыт.
10. Ситуационный метод налогового планирования.
11. Балансовые методы и их роль в налоговом планировании. Простые и замкнутые (приведенные) микробалансы.
12. Уменьшение налогов как социальное явление.
13. Понятие и причины налоговой оптимизации.
14. Криминальное и некриминальное уклонение от уплаты налогов.
15. Перспективная и текущая налоговая оптимизация.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Пименов, Н. А. Налоговое планирование : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов, С. С. Демин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 136 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08503-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512394>
2. Пименов, Н. А. Налоговый менеджмент : учебник для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 328 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14757-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511228>
3. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836>

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4

1. Какие операции банков облагаются налогом на добавленную стоимость?
2. Как определяется НДС по операциям банков, облагаемых НДС?
3. Как ведется раздельный учет в банке?
4. Как заполняется налоговая декларация по НДС?
5. Что относится к доходам банка от реализации?
6. В чем особенности определения дохода банка по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями?
7. Какие внереализационные доходы банковской организации Вы можете перечислить?
8. Как группируются расходы банков в целях исчисления налога на прибыль?
9. Какие особенности определения расходов по кредитной деятельности банка Вы знаете?
10. К каким видам расходов относятся расходы банка на аренду помещений для офисов банка?
11. Как ведется налоговый учет по налогу на прибыль?
12. Как исчисляется налог на прибыль банковскими организациями?
13. Как определяются авансовые платежи по налогу на прибыль организаций?

14. Перечислите налоговые декларации, которые представляет в налоговый орган банк как налоговый агент по налогу на доходы физических лиц для своих сотрудников?
15. Как заполняется декларация 6-НДФЛ?
16. Как исчисляется транспортный налог?

Расчетное практическое задание к Разделу 4:

В отчетном периоде ПАО «Соцбанк» получил доходы в размере 1700 тыс. руб., в том числе (включая НДС):

- проценты по кредиту - 800 тыс. руб.;
- плата за установку системы «клиент-банк» - 30 тыс. руб.;
- комиссия за открытие счетов юридическим лицам - 60 тыс. руб.;
- комиссия за выдачу банковских гарантий - 70 тыс. руб.;
- плата за ведение счетов ДЕПО - 90 тыс. руб.;
- штрафы, полученные по договору аренды - 10 тыс. руб.;
- комиссия за оформление паспорта сделки экспортера - 40 тыс. руб.;
- плата за продажу валюты за счет и по поручению клиента - 50 тыс. руб.;
- премия по опциону - 110 тыс. руб.;
- комиссия за брокерское обслуживание - 20 тыс. руб.;
- прочие - 420 тыс. руб. (НДС не облагаются).

Банк осуществляет расходы в размере 1400 тыс.руб., в том числе облагаемые НДС 40 тыс. руб. (включая НДС).

Определите сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, и сумму налога на добавленную стоимость, относимую на расходы.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510902>

2. Мишле, Е. В. Региональные и местные налоги и сборы с организаций : учебное пособие для вузов / Е. В. Мишле. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 146 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16593-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531340>

3. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511244>

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5

1. По какой ставке налога на прибыль облагаются дивиденды, полученные российскими организациями?
2. Как исчисляется налоговая база по налогу на прибыль организаций по сделкам РЕПО с ценными бумагами?
3. Как исчисляются резервы банков под обесценение ценных бумаг?
4. Какой ставкой НДФЛ облагаются дивиденды резидентов РФ?
5. Как исчисляется налоговая база по НДФЛ по сделкам РЕПО с ценными бумагами?
6. Как группируются финансовые инструменты прочих сделок для целей налогообложения?
7. Как облагается доход, полученный организациями от размещения в банках депозитов?
8. облагается ли процентный доход по вкладам физических лиц?
9. К каким видам доходов относится доход, полученный организациями по депозитам в банках?

Расчетное практическое задание к Разделу 5:

Банк приобрел 31 июля текущего года 600 облигаций номинальной стоимостью 90 000 руб. каждая по цене на 1% ниже номинальной стоимости и продал все облигации 25 сентября по цене на 0,5% ниже номинала. Процентная ставка купона составляет 9% годовых, дата начала обращения облигации – 30 июня, дата выплаты дохода по первому купону – 31 декабря текущего года.

Определить сумму налога на прибыль организаций за налоговый период.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510902>

2. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 438 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11791-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511244>

3. Налогообложение физических лиц : учебник для вузов / Л. И. Гончаренко [и др.] ; под редакцией Л. И. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15471-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512101>

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 - (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
ИТОГО:	80

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

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

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

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

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

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:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
-------------------------	--

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

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 «Банки как субъекты налоговых отношений.»

Форма рубежного контроля – тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. При открытии счета клиенту банк обязан потребовать свидетельство о постановке на учет в налоговых органах в следующих случаях:

- а) российскому банку открыт корреспондентский и валютный счета;
- б) закрыт срочный валютный счет гражданину России;
- в) организации открыт ссудный счет;
- г) иностранный гражданин открывает срочный валютный счет;
- д) филиалу российского банка закрыт счет по учету межбанковского кредита;
- е) филиал организации (ведет самостоятельный баланс) открывает расчетный счет.

2. Среди перечисленных укажите основные характеристики, которым должен удовлетворять счет, об открытии которого банк должен сообщить в налоговый орган:

- а) счет открыт на основании договора банковского счета;
- б) на счет зачисляются и со счета могут расходоваться денежные средства организаций и ИП;
- в) на счете учитываются только денежные средства организаций и ИП, принадлежащие им на праве собственности.

3. Срок, в течение которого банку необходимо уведомить налоговый орган об открытии расчетного счета своему клиенту, начинается:

- а) со дня открытия счета;

- б) со дня, следующего за открытием счета.

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. При поступлении денежных средств на счет в последнюю очередь будут списаны:

- а) суммы на перечисление НДС;
- б) суммы по выплате зарплаты сотрудникам, работающим по трудовому договору;
- в) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на прибыль.

2. На заблокированный счет организации поступили денежные средства. Воспользоваться ими организация:

- а) может, так как эти средства поступили после того, как счет заблокировали;
- б) не может, так как нельзя зачислять денежные средства на заблокированный счет;
- в) денежные средства могут поступать на заблокированный счет организации, но она не может ими пользоваться.

Раздел -2 «Налоговый контроль в банковской сфере.»

Форма рубежного контроля – тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Может ли решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по ее счетам в банке быть принято ранее вынесения решения о взыскании налога?

- а) нет, не может;
- б) да, может. Очередность вынесения решений устанавливается налоговым органом;
- в) решения о взыскании налога и приостановлении операций по счетам должны быть вынесены одновременно.

2. ООО «Дельта» не представило декларацию по налогу на прибыль в установленный срок. В течение 10 дней после истечения срока ООО «Дельта» так и не сдало декларацию. В результате руководитель налогового органа вынес решение о приостановлении операций по счетам фирмы. Налоговый орган полностью заблокировать суммы на счетах ООО «Дельта»:

- а) может;
- б) не может, так как нельзя заблокировать счет за сданную декларацию;
- в) по усмотрению руководителя налогового органа.

3. Банк обязан сообщить в налоговые органы сведения:

- а) о погашенной ссудной задолженности организации;
- б) о кредитовых и дебетовых оборотах по текущему счету российской организации;
- в) о кредите, выданном физическому лицу, на строительство дома.

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Налоговый орган направил решение о приостановлении операций по счетам ООО «Апельсин» в связи с недоимкой по уплате налога на прибыль. Через несколько дней на счет пришли денежные средства в размере 50 тыс. руб., а также исполнительный лист по возмещению работнику вреда, причиненного здоровью, на сумму 70 тыс. руб. Действия банка:

- а) оплатить исполнительный лист;
- б) исполнить поручение налогового органа по взысканию недоимки по налогу на прибыль;
- в) обратиться в суд для получения судебного решения по данному вопросу.

2. Операции по счету ООО «Сфера» приостановлены в целях взыскания налога. Сумма, указанная в решении о приостановлении операций, составляет 25 000 руб. На расчетном счете 50 000 руб. Налоговая организация «заморозить» всю сумму по счету:

- а) вправе, ведь приостановление операций по счету означает прекращение всех расходных операций по нему;
- б) не вправе, расходные операции по «замороженному» счету могут быть приостановлены в пределах суммы, которая указана в решении;
- в) сумму, на которую может быть заблокирован счет, определяет руководитель налогового органа.

3. Может ли налоговый орган выставить инкассовое поручение к валютным счетам налогоплательщика, открытым в банке?

- а) может;
- б) не может;
- в) может только при отсутствии достаточных средств на рублевых счетах налогоплательщика.

4. Может ли налоговый орган обратить взыскание налога на депозитные счета налогоплательщика, открытые в банке?

- а) может;
- б) не может;
- в) не может до момента окончания срока действия депозитного договора.

Раздел -3 «Налоговое планирование в банковской сфере.»

Форма рубежного контроля – тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Выбор оптимальной модели налогообложения, исходя из расчета сумм налогов и их сравнения осуществляется при использовании _____

- а) нормативного метода
- б) метода формирования налогового поля
- в) балансового метода
- г) метода оптимизации плановых решений
- д) расчетно-аналитического метода

2. Определение величины налоговых платежей в соответствии с реальными результатами хозяйственной деятельности – это принцип _____

Варианты ответа:

- а) оптимальности
- б) законности
- в) оперативности
- г) справедливости

3. Метод налогового планирования, при котором в организации составляется полный перечень обязательных платежей и по каждому из них разрабатывается оптимальная система льгот, фиксируются ставки, источники исчисления и сроки уплаты в бюджет

Варианты ответа:

- а) балансовый
- б) нормативный
- в) расчетно-аналитический
- г) оптимизации плановых решений
- д) формирования налогового поля

4. Последовательность этапов налогового планирования:

Варианты ответа:

- а) 3). выбор одной из существующих организационно-правовых форм юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица
- б) 4). анализ всех предоставленных налоговым законодательством льгот по каждому из налогов
- в) 2). выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения организации и ее структурных подразделений
- г) 5). анализ всех возможных форм планируемых сделок с точки зрения минимизации совокупных налоговых платежей
- д) 6). решение вопроса о рациональном размещении активов и прибыли предприятия
- е) . момент создания коммерческой организации

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Определение величины налоговых платежей в соответствии с реальными результатами хозяйственной деятельности – это принцип _____

Варианты ответа:

- а) оптимальности
- б) законности
- в) оперативности
- г) справедливости

2. Основная цель _____ налогов – увеличение всех финансовых ресурсов предприятия за счет снижения налогового бремени и избежания штрафных санкций за нарушение налогового законодательства

Варианты ответа:

- а) минимизации
- б) оптимизации
- в) планирования
- г) учета

Раздел -4 «Особенности исчисления и уплаты банками отдельных налогов.» Форма рубежного контроля – тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Сумма налога на имущество организаций, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода определяется:

- а) как разница между суммой налога, исчисленной за год, и суммой авансовых платежей, внесенных в бюджет в течение налогового периода;
- б) как произведение налоговой базы на установленную ставку;
- в) составляет 50% от суммы налога, исчисленной за год;
- г) равна одной четвертой суммы налога, исчисленной за год;
- д) нет правильных ответов

2. Определите налоговую базу по налогу на прибыль, если доходы банка от реализации составляют 2 500 000 руб., внереализационные доходы – 350 000 руб, расходы, связанные с производством и реализацией – 1 600 000 руб., внереализационные расходы – 200 000 руб. Все цифры даны без учета НДС.

- а) 1 050 000 руб.
- б) 900 000 руб.
- в) 1 250 000 руб.

г) 700 000 руб.

3. Какие виды доходов выделяют при исчислении налога на прибыль?

- а) доходы от реализации
- б) внереализационные доходы и доходы, освобожденные от налогообложения
- в) доходы от реализации и доходы, не учитываемые при определении налоговой базы
- г) доходы от реализации, внереализационные доходы и доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Налоговый период по НДС составляет

- а) квартал
- б) квартал, полугодие, 9 месяцев
- в) год

2. Имеют ли право представительные органы муниципальных образований на установление налоговых льгот по земельному налогу?

- а) да
- б) нет

3. Государственная пошлина взимается с

- а) физических лиц
- б) юридических лиц
- в) физических лиц и юридических лиц
- г) физических и юридических лиц при их обращении за совершением юридически значимых действий

Раздел -5 «Налогообложение доходов, получаемых от вкладов в банках и владения ценными бумагами.»

Форма рубежного контроля – тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Является ли доходом налогоплательщика в целях исчисления НДФЛ материальная выгода, полученная от банков, находящихся на территории РФ, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода?

- а) да
- б) нет
- в) только в случае, если это карта Сбербанка

2. В 2022 году налогоплательщик внес на свой индивидуальный инвестиционный счет 240 000 рублей. В 2023 году он перечислил на этот же счет 280 000 рублей. Инвестиционный налоговый вычет в 2023 году составил

- а) 240 000 руб.
- б) 280 000 руб.
- в) 400 000 руб.
- г) 520 000 руб.

3. Ставка налога на доходы физических лиц в Российской Федерации

- а) прогрессивная
- б) регрессивная
- в) пропорциональная
- г) твердая

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Сергей – нерезидент РФ. Он имеет ценные бумаги как российских, так и иностранных компаний. Какой вид дохода облагается НДФЛ?

- а) доход от российских ценных бумаг
- б) доход от зарубежных ценных бумаг
- в) доход как от российских, так и от иностранных ценных бумаг

2. Какова ставка НДФЛ налогоплательщика – резидента, получившего дивиденды от участия в деятельности российского предприятия?

- а) 9%
- б) 13%
- в) 15%
- г) 30%

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">1. Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях2. Роль банков в системе налоговых отношений.3. Характеристика взаимоотношений банков с налоговыми органами4. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет5. Порядок представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.6. Ответственность банков за неисполнение установленных Налоговым кодексом РФ обязанностей банковских учреждений7. Порядок взыскания налоговых платежей со счетов коммерческих банков.8. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы9. Банки как плательщики НДС10. Банковские операции, облагающиеся и не облагающиеся НДС11. Особенности исчисления и оплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками.12. Порядок налогообложения НДС кредитных операций, осуществляемых коммерческими банками.13. Порядок налогообложения НДС операций по расчетно-кассовому обслуживанию банков.14. Порядок налогообложения НДС гарантийных и агентских операций, осуществляемых коммерческими банками.15. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих

	<p>банков с иностранной валютой.</p> <ol style="list-style-type: none"> 16. Льготы и порядок налогообложения НДС операций коммерческих банков с драгоценными металлами. 17. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками. 18. Формирование и состав доходов коммерческих банков, связанных с кредитной деятельностью в целях налогообложения прибыли. 19. Определение состава доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, совершаемому коммерческим банком, для налогообложения прибыли. 20. Состав доходов по валютным операциям, включая операции с драгоценными металлами. 21. Определение и порядок признания курсовых разниц для целей налогообложения прибыли коммерческих банков. 22. Состав прочих доходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли коммерческих банков. 23. Особенности определения расходов банков в целях налогообложения прибыли. 24. Определение состава процентных расходов коммерческих банков, связанных с привлечением средств физических и юридических лиц, учитываемых в целях налогообложения прибыли. 25. Определение состава расходов связанных с кредитной и приравненной к ней деятельностью. 26. Определение состава расходов по расчетно-кассовому обслуживанию в целях налогообложения прибыли коммерческих банков. 27. Определение состава расходов банковских организаций по валютным операциям в целях налогообложения прибыли. 28. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами 29. Налогоплательщики и налоговая база доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам при исчислении налога на прибыль организаций 30. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок . 31. Особенности налогообложения доходов от деятельности паевых инвестиционных фондов 32. Налогообложение доходов физических лиц, полученных в результате совершения операций купли-продажи ценных бумаг. 33. Особенности налогообложения по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок 34. Особенности налогообложения операций РЕПО. 35. Порядок отчислений в резервы по обесценению ценных бумаг, учитываемых для целей налогообложения. 36. Налогообложение имущества кредитных учреждений. 37. Ставки налога на имущество организаций, порядок и сроки оплаты в бюджет. 38. Сущность, объект, плательщики земельного налогообложения. 39. Объект налогообложения, порядок и сроки уплаты, ставки транспортного налога 40. Налогообложение дивидендов, полученных от российских организаций, дивидендов полученных за пределами РФ. 41. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц при размещении ими вкладов в банках. 42. Особенности определения доходов юридических лиц в целях налогообложения прибыли от размещения ими депозитов в банках
--	---

ПК-2

Задание 1

ПАО "ДельБАНК" обратилось в Арбитражный суд с заявлением к налоговой инспекции по Советскому району города Казань о признании недействительным ее решения о привлечении банка к налоговой ответственности. К ответственности привлекли на основании пункта 2 статьи 132 НК РФ в виде штрафа за несообщение сведений о закрытии расчетного счета филиала банка налоговому органу по месту его учета.

Удовлетворит ли суд заявление ПАО «ДельБАНК»?

Задание 2

В банке «Русь» российской организацией «Вымпел» открыты расчетный, депозитный и валютный счета. По состоянию на 1 февраля текущего года остатки по счетам составили: на расчетном счете - 1,3 млн. руб.; на валютном счете - 3 тыс. долл. США; на депозитном счете - 8 млн. руб.

Срок окончания действия депозитного договора истекает 30 марта текущего года. В феврале имели место следующие поступления на расчетный счет:

- 10 февраля на 200 тыс. руб.;
- 15 февраля на 118 тыс. руб.;
- 20 февраля на 240 тыс. руб.;
- 23 февраля на 500 тыс. руб.

В течение февраля к рублевому расчетному счету организации были выставлены следующие платежные документы:

- 1 февраля исполнительный лист по возмещению вреда жизни на сумму 500 тыс. руб.;
- 3 февраля поручение на списание задолженности по налогу на прибыль на сумму 600 тыс. руб.;
- 4 февраля чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации на сумму 950 тыс. руб.;
- 7 февраля исполнительный лист по возмещению вреда здоровью на сумму 270 тыс. руб.;
- 11 февраля платежное поручение на перечисление средств на счет профсоюзной организации в сумме текущих взносов работников организации на сумму 4 тыс. руб.;
- 16 февраля платежное поручение на перечисление налога на имущество организации на сумму 450 тыс. руб.;
- 19 февраля исполнительный лист по имущественному спору на сумму 800 тыс. руб.;
- 21 февраля чек на получение денег на оплату договора подряда на сумму 5 тыс. руб.;
- 22 февраля платежное поручение на перечисление платежей по акцизам на сумму 18 тыс. руб.;
- 24 февраля поручение на списание пеней по налоговым платежам на сумму 18 тыс. руб.;
- 25 февраля исполнительный лист по правам собственности на сумму 750 тыс. руб.

Курс рубля к доллару по ставке Центрального Банка РФ составлял на: 3 февраля 48,11 руб.; на 4 февраля 48,20 руб.; на 5 февраля 48,20 руб.; на 6 февраля 48,25 руб.; на 7 февраля 48,27 руб.; на 8 февраля 48,27 руб.

Определите порядок исполнения поступивших платежных документов. Определите сроки и суммы списания денежных средств со счета клиента банка для удовлетворения всех требований с учетом уплаты налогов.

Определите очередность и порядок перечисления налогов

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник для вузов / Л. Я. Маршавина [и др.] ; под редакцией Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской, Г. Н. Семенова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 526 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15924-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510288> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 483 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14806-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510902> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14018-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510688> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Пименов, Н. А. Налоговое планирование : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов, С. С. Демин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 136 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08503-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512394> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная	Крупнейший российский информационно-	http://elibrary.ru/

	библиотека eLIBRARY.ru	аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

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

№ №	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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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 «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 (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 применение 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 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.

___28 апреля_____2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения
Очная**

Москва 2023

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

- 1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....
- 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.....

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

- 2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....
- 2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....
- 2.3. Содержание дисциплины (модуля).....

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..... 13
- 3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)..... 20

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..... 23
- 4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося..... 24
- 4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций..... 25
- 4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)..... 25
- 4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)..... 50

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

- 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....
- 5.1.1. Основная литература.....
- 5.1.2. Дополнительная литература.....
- 5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....
- 5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)..... 54
- 5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)..... 55
- 5.4.1. Средства информационных технологий..... 55
- 5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:..... 55
- 5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных..... 55
- 5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)..... 56
- 5.6. Образовательные технологии..... 56
- ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 57

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Безопасность банковской деятельности**» 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) «**Безопасность банковской деятельности**» разработана рабочей группой в составе: канд. филос. наук, доцентом Евдокимовой Ю.В., канд. экон. наук, доцентом Гизятовой А.Ш., канд. экон. наук., доцентом Локтионовой Ю.Н.

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

Зав. 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

доцент факультета Экономики и управления РГСУ, канд. экон. наук

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 об основах системы безопасности деятельности банковских организаций с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в сфере экономической безопасности.

Задачи дисциплины (модуля):

- формирование у обучающихся системного представления об угрозах безопасности банковской деятельности;
- рассмотрение правовых и организационных основ противодействия угрозам банков;
- изучение техники обеспечения безопасности банков;
- исследование основных видов преступлений в части угроз безопасности банковской деятельности.

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-4; ПК-1; ПК-2; ПК-4 в соответствии с учебным планом.

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 ответственность ОПК-4.3 Владеет навыками принятия организационно-	<i>Знать:</i> планирование, организацию и контроль профессиональной деятельности в области финансового обоснования управленческих решений <i>Уметь:</i> находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность <i>Владеть:</i> навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности

		управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности	
<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 выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов</p>	<p><i>Знать:</i> основы понимания методик проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций <i>Уметь:</i> формировать методики проведения анализа информации в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций. <i>Владеть:</i> навыками выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов</p>
<p>Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)</p>	<p>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 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 ПК-2.2 Обладает умением осуществлять анализ материалов финансовых расследований ПК-2.3 Обладает умением</p>	<p><i>Знать:</i> теоретические основы подготовки аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма <i>Уметь:</i> осуществлять подготовку аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и</p>

		осуществлять анализ схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	финансирования терроризма <i>Владеть:</i> навыками формирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских 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 ПК-4.2 Владеет навыками разработки интегрированной системы управления рисками ПК-4.3 Обладает навыками, внедрение в эксплуатацию и поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками	<i>Знать:</i> методы осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений банка <i>Уметь:</i> разрабатывать интегрированные системы управления рисками <i>Владеть:</i> навыками, внедрение в эксплуатацию и поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы 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) составляет 6 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		9
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	108	108
Лекционные занятия	24	24
Практические занятия	84	84

Лабораторные занятия	0	0
Консультация / Иная контактная работа	0	0
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	0	0
Самостоятельная работа обучающихся	99	99
Контроль промежуточной аттестации	9	9
Форма промежуточной аттестации	Зачет	Зачет
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	216	216

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	практические занятия
Семестр 9					
Раздел 1. Концептуальные основы безопасности банков. Классификация угроз банков	36	18	18	4	14
Раздел 2. Безопасность банков на различных этапах жизненного цикла.	36	18	18	4	14
Раздел 3. Защита от преступлений при кредитовании.	36	18	18	4	14
Раздел 4. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	36	18	18	4	14
Раздел 5. Организация безопасности банковской деятельности	36	18	18	4	14
Раздел 6. Безопасность банка в цифровой экономике, в т.ч.:	36	9	18	4	14
контроль промежуточной аттестации (час)	9				
Общий объем, часов	216	99	108	24	84
Форма промежуточной аттестации	Зачет				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов				
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками		
			Всего	Лекционные занятия	практические занятия

2.3 Содержание дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Концептуальные основы безопасности банков. Классификация угроз банков.

Перечень изучаемых элементов содержания: нормативно-правовое регулирование банков, пруденциальный надзор, риск-менеджмент банка, система внутреннего контроля.

Тема 1.1. Нормативно-правовые основы организации безопасности банков.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Система нормативно-правового регулирования деятельности банков.
2. Банковское законодательство.
3. Нормативные документы Банка России.
4. Внутренние нормативные акты банка.
5. Регулирование и надзор банковской деятельности.

Тема 1.2. Организационные основы безопасности банков.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие банковского риска. Риск-менеджмент банка.
2. Стандарты Базельского комитета.
3. Субъекты обеспечения безопасности банка.
4. Средства и методы обеспечения безопасности банка.
5. Организация внутреннего контроля банка.
6. Организация службы безопасности банка. Задачи и функции службы безопасности банка. Централизованное руководство системой безопасности. Лицензирование охранной деятельности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия:

Нормативно-правовые основы безопасности банков.

Организационные основы безопасности банков

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Положение кредитно-финансовой сферы в России
2. Безопасность финансовой система РФ
3. Организованная преступность как основной источник угрозы безопасности банков
4. Наиболее характерные приемы и способы совершения преступлений в банковской сфере
5. Цель и задачи криминологической безопасности банка
6. Причины совершения и характеристика наиболее характерных преступлений в банковской сфере.
7. Анализ защищенности конфиденциальной банковской информации.
8. Проблемы безопасности электронных платежей и банковских платежных карт.
9. Взаимодействие с органами МВД в обеспечении безопасности банка.
10. Действия службы безопасности и сотрудников банка в кризисных ситуациях.

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

РАЗДЕЛ 2. Безопасность банков на различных этапах жизненного цикла.

Перечень изучаемых элементов содержания: лицензирование банковских операций, аудит отчетности кредитной организации, банкротство кредитной организации.

Тема 2.1. Лицензионные требования и условия функционирования банков как основа их безопасности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Лицензирование банковских операций.
2. Правовое положение, принципы организации, цели создания и деятельности, порядок реорганизации и ликвидации банка развития - государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"
3. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности банка как экспертный документ.

Тема 2.2. Оценка финансовой устойчивости банка.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Группа показателей: достаточности собственного капитала банка, рентабельности отдельных операций банка, доходности кредитной организации, нормативы ликвидности, банковских рисков, качества кредитного портфеля, показателей качества управления банком, показателей прозрачности структуры активов и определение обобщающих результатов.
2. Признание финансовой устойчивости банка для участия в системе страхования вкладов.
3. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия:

Лицензионные требования и условия функционирования банков как основа их безопасности. Оценка финансовой устойчивости банка

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Элементы системы криминологической безопасности банка
2. Комплексная система обеспечения безопасности кредитной организации
3. Приоритетные цели комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации
4. Принципы организации и функционирования комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации
5. Функции подразделения безопасности кредитной организации
6. Использование технических средств в целях защиты банковской тайны.
7. Насильственные преступления в отношении персонала и имущества банков.
8. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности.
9. Анализ арбитражной практики в отношении нарушения банковской тайны.
10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну в отношении банковского счета, по требованию налоговых органов, Социального фонда, Банка России, при принудительном исполнении судебных актов, процедуре банкротства, по запросу клиента, по требованию иных органов и лиц

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

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: Защита от преступлений при кредитовании.

Цель: изучение организации обеспечения безопасности в процессе работы с заемщиками банка.

Перечень изучаемых элементов содержания: мошенничество, потребительское кредитование, заемщик, подлог, валирование бухгалтерской отчетности.

Тема 3.1. Мошенничество в сфере потребительского кредитования.

Вопросы для самоподготовки:

1. Неплатежеспособность заемщиков-физических лиц.
2. Банкротство физических лиц.
3. Подлог документов заемщиков-физических лиц.
4. Роль бюро кредитных историй в безопасности кредитования физических лиц.
5. Виды рисков в сфере потребительского кредитования.

Тема 3.2 Мошенничество в сфере кредитования юридических лиц.

Вопросы для самоподготовки:

1. Меры обеспечения безопасности кредитных организаций.
2. Характеристика преступлений в сфере расчетно-кассового обслуживания.
3. Фальсификация (вуалирование) показателей бухгалтерской отчетности заемщиков.
4. Фальсификации с залоговым имуществом: повторное обременение, состояние залога, собственность залога.
5. Фальсификации учредительных документов, последствия.
6. Мошенничество в части целевого использования заемных средств.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Финансовая и экономическая безопасность: сравнительный анализ понятий.
2. Значение финансового контроля в системе безопасности банков.
3. Банковская тайна и коммерческая тайна: сравнительный анализ понятий.
4. Банковские риски и стандарты Базельского комитета.
5. Место банков в коррупционных схемах.
6. Организация информационно-аналитической работы подразделения безопасности
7. Организация обеспечения безопасности банковского персонала
8. Организация работы с персоналом кредитной организации
9. Конфликты в банковской сфере и их влияние на безопасность банковской деятельности
10. Виды конфликтов банковской безопасности и их последствия

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

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Цель: знакомство с отдельными элементами системы безопасности банков и системой мер предупреждения угроз банку.

Перечень изучаемых элементов содержания: *банковская тайна, коммерческая тайна, предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма*

Тема 4.1. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Вопросы для самоподготовки:

1. Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
2. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов
3. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

Тема 4.2. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну. Безопасность ведения делопроизводства, персональных данных.

Вопросы для самоподготовки:

1. Специфика делопроизводства и архива документов в банках.
2. Банковская тайна как объект безопасности.
3. Банковская тайна как вид коммерческой тайны.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Национальная платежная система как мера безопасности банковской деятельности РФ.
2. Банковские операции в интернете: условия безопасной деятельности.
3. Дистанционное банковское обслуживание: условия безопасной деятельности.
4. Мошенничество в платежной сфере (с банковскими картами, электронными деньгами, в системах дистанционного банковского обслуживания).
5. Специфика процедуры банкротства банков.
6. Организация защиты конфиденциальной банковской информации
7. Условия отнесения информации к коммерческой тайне
8. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну банка
9. Схема распространения (утечки) сведений, составляющих коммерческую тайну
10. Организационные мероприятия по обеспечению защиты банковской безопасности информации
11. Регулирование банковской тайны

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

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5.

Тема практического занятия:

Организация безопасности банковской деятельности

Цель: знакомство с технологией обеспечения экономической безопасности банков.

Перечень изучаемых элементов содержания: *внешний и внутренний контроль, пруденциальный надзор, комплаенс-контроль.*

Тема 5.1. Экономическая эффективность внедрения инженерно-технических средств защиты банков.

Вопросы для самоподготовки:

1. Система технических средств обеспечения безопасности банка.
2. Технические средства охраны.
3. Техничко-криминалистические средства.
4. Технические средства защиты банковских продуктов, операций, технологий

Тема 5.2. Организация системы внутреннего контроля и риск-менеджмент банков как элемент обеспечения безопасности банков.

Вопросы для самоподготовки:

1. Модель системы внутреннего контроля COSO, ее компоненты.
2. Взаимодействие внутреннего контроля и пруденциального надзора в банковской сфере.
3. Организация процедур стресс-тестирования кредитной организации
4. Система управления банковскими рисками

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Отличие и сходство банковской тайны и коммерческой тайны
2. Организация борьбы с мошенничеством в банковской сфере
3. Виды и способы совершения преступлений в сфере банковского кредитования
4. Организация противодействия легализации преступно полученных капиталов
5. Рекомендации Банка России по разработке внутренних правил по противодействию легализации незаконных доходов
6. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю
7. Организация обеспечения безопасности платежных систем
8. Возможные субъекты преступных посягательств на автоматизированную платежную систему
9. Организация обеспечения безопасности информационных банковских систем

10. Организация защиты конфиденциальной банковской информации от утечки по техническим каналам
11. Международная практика обеспечения безопасности банковской деятельности.

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

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6.

Тема практического занятия: Безопасность банка в цифровой экономике

Цель: знакомство с технологией обеспечения экономической безопасности банков.

Перечень изучаемых элементов содержания: *внешний и внутренний контроль, пруденциальный надзор, комплаенс-контроль.*

Тема 6.1 Основы цифровой безопасности банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Понятие цифровой безопасности банка.
2. Элементы цифровой безопасности банка
3. Принципы цифровой безопасности банка
4. Условия формирования цифровой безопасности банка

Тема 6.2. Управление цифровой безопасностью банка

Вопросы для самоподготовки:

1. Цифровые атаки и способы их устранения.
2. Кадровый потенциал банка.
3. Информационная защита банка
4. Элементы цифровой системы банка

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 6:

1. Концепция цифровой безопасности государства
2. Стратегия цифровой безопасности банка
3. Цифровизация банка-основа конкурентоспособности
4. Концептуальные основы цифровой безопасности банковской системы
5. Роль Банк России в цифровизации и обеспечении безопасности банков
6. Цифровизация банков в Китае
7. Цифровая безопасность банков в США
8. Цифровая безопасность банков в Германии

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
семестр 9		
Раздел 1. Концептуальные основы безопасности банков. Классификация угроз банков	18	Аналитическое задание

Раздел 2. Безопасность банков на различных этапах жизненного цикла.	18	Выполнение кейс - задания
Раздел 3. Защита от преступлений при кредитовании.	18	Выполнение кейс - задания
Раздел 4 Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	18	Выполнение кейс - задания
Раздел 5 Организация безопасности банковской деятельности	18	Выполнение кейс - задания
Раздел 6 Безопасность банка в цифровой экономике	9	Выполнение кейс - задания
Общий объем по модулю/семестру, часов	99	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	99	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.

1. Назовите, что входит в систему нормативно-правового регулирования деятельности банков?
2. Что включается в систему банковского законодательства?
3. Назовите нормативные акты Банка России.
4. Что относится к внутренним нормативным актам банка?
5. Кто осуществляет регулирование и надзор банковской деятельности?

Перечень аналитических заданий к Разделу 1:

Аналитическое задание. Проверка кандидата на свободную вакансию в ООО.

ООО «Буран» занимается оптовой торговлей. Номенклатура товара достаточно широка, но, в основном, это канцелярские товары и оргтехника. На складе компании одновременно находится до 20000 наименований товара. В компании уделяется серьезное внимание подбору персонала вообще и проверке кандидатов при приеме на работу в частности. Стандартная проверка включает в себя изучение кандидата на предмет привлечения ранее к уголовной или административной ответственности, действующих обременительных долгов, телефонный опрос руководителей на предыдущих местах работы с целью установления фактов правонарушений или проявления нелояльности к компании, а также склонности к употреблению алкоголя и наркотических средств. Углубленная проверка проводится не только по кандидатам на ключевые вакансии, но и по рядовым сотрудникам, в частности, сотрудники склада, в силу специфики товара, при недостаточно тщательных проверках, могут представлять серьезную угрозу хищений для компании. Один из кандидатов, при заполнении анкеты на собеседовании, указал, что в

течение последних 5 лет работал в компании «Каравай», сообщив при этом, что компания прекратила свое существование. В ходе первичной проверки установлено, что реквизиты компании действующие, деле же компания существует, но не осуществляет никакой деятельности. Связаться с бывшим или действующим руководством компании не представляется возможным.

Требуется: 1. Охарактеризовать значимые риски при принятии решения о приеме на работу кандидата без проведения углубленной проверки. 2. Предложить оптимальное комплексное решение предотвращения инцидентов с приемом на работу рядовых сотрудников, не соответствующих требованиям безопасной деятельности.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. 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).
2. Преступления в сфере экономики: учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.]; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 01.03.2023)
3. Преступления в сфере экономики: учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09854-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514822> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Назовите группу показателей собственного капитала банка, показателей активов, показателей доходности, показателей ликвидности, показателей качества управления банком, показателей прозрачности структуры собственности и определение обобщающих результатов?
2. В каком случае может быть признание финансовой устойчивости банка для участия в системе страхования вкладов.
3. Что такое несостоятельность (банкротство) кредитной организации?

Название кейс-задания к Разделу 2

Мой-Банк – отзыв лицензии

Открытые источники информации:

Обзор ситуации. Сайт Банки.ру: <http://www.banki.ru/banks/memory/bank/?id=6159016>

Официальный сайт ЦБ РФ. Бухгалтерская отчетность ООО «Мой Банк»
<http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450000968>

Сайт BANKIR.RU Статья «Суд прекратил дело о банкротстве Моего Банка»:
<http://bankir.ru/novosti/20150824/sud-prekratil-delo-o-bankrotstve-moego-banka-10111230/>

Сайт Вести.ру: Честность владельца «Моего банка» поразила экспертов:
<http://www.vesti.ru/videos/show/vid/634861/>

Информация различных поисковых сайтов

Информация СПАРК-Интерфакс.

Анализ реальной ситуации: Кредитная организация не исполняла регулирующие банковскую деятельность законы и нормативные акты регулятора. Также были установлены факты существенной недостоверности отчетных данных. По данным Центробанка, «Мой Банк» проводил высокорискованную

кредитную политику, связанную с предоставлением ссуд, не генерирующих денежный поток. Своевременное исполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками не обеспечивалось в связи с потерей ликвидности. При этом руководители и собственники банка не создали экономические условия для привлечения Агентства по страхованию вкладов к финансовому оздоровлению кредитной организации, и с учетом отсутствия перспектив восстановления финансовой устойчивости было принято решение об отзыве лицензии.

Требуется: Провести анализ ситуации.

1. Изучить историю создания, функционирования ООО «Мой Банк».
2. Изучить причины и основания отзыва лицензии ООО «Мой банк».
3. Изучить последствия отзыва лицензии ООО «Мой Банк» для вкладчиков, клиентов, кредиторов; финансовой системы РФ.
4. Описать и систематизировать основные риски ООО «Мой Банк».

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2

1. 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).
2. Преступления в сфере экономики: учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.]; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 01.03.2023)
3. Преступления в сфере экономики: учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09854-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514822> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. Перечислите меры обеспечения безопасности кредитных организаций?
2. Охарактеризуйте преступления в сфере расчетно-кассового обслуживания?
3. Что такое фальсификация (вуалирование) показателей бухгалтерской отчетности заемщиков?
4. Что такое фальсификации с залоговым имуществом: повторное обременение, состояние залога, собственность залога?
5. Назовите виды фальсификации учредительных документов, последствия.
6. Что такое мошенничество в части целевого использования заемных средств?

Название кейс-задания к Разделу 3

Мастер-Банк – отзыв лицензии

Открытые источники информации:

Обзор ситуации. Сайт Банки. ру: <http://www.banki.ru/banks/memory/bank/?id=5876138>

Официальный сайт ЦБ РФ. Бухгалтерская отчетность ОАО КБ «Мастер-Банк» <http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450000303>

Агентство по страхованию вкладов: https://www.asv.org.ru/insurance/insurance_cases/1069/
Журнал ЭкспертONLINE. Статья «Глупая смерть Мастера»: <http://expert.ru/expert/2013/47/glupaya-smert-mastera/>

Информация различных поисковых сайтов
Информация СПАРК-Интерфакс.

Анализ реальной ситуации: Мастер-Банк не соблюдал требования законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части надлежащей идентификации клиентов. Кроме того, кредитная организация была вовлечена в проведение крупномасштабных сомнительных операций. Менеджмент и собственники кредитной организации не приняли действенных мер для нормализации ее деятельности (по информации Банка России).

Требуется: Провести анализ ситуации.

1. Изучить историю создания, функционирования Мастер-Банка.
2. Изучить причины и основания отзыва лицензии Мастер-банка.
3. Изучить последствия отзыва лицензии Мастер-банка для вкладчиков, клиентов, кредиторов; финансовой системы РФ.
4. Описать и систематизировать основные риски Мастер-банка.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3

1. 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).
2. Преступления в сфере экономики : учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 01.03.2023)
3. Преступления в сфере экономики : учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09854-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514822> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. В чем заключается специфика делопроизводства и архива документов в банках?
2. Что такое банковская тайна как объект безопасности?
3. Объясните как понимаете: Банковская тайна как вид коммерческой тайны.

Название кейс-задания к Разделу 4

Коркунов – история смены сегмента бизнеса. АО АнкорБанк

Открытые источники информации:

<https://www.rbc.ru/business/11/03/2021/604a3fb19a7947c65285e9bd>

<https://www.kommersant.ru/doc/736265#:~:text=%D0%9F%D0%BE%20%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BC%20%D0%B3%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B8%D1%80%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%A0%D1%83%D0%B7%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%2>

<https://www.vesti.ru/finance/article/2535194>
<https://sntat.ru/news/shokoladnyy-korol-stal-bankrotom-chem-andrey-korkunov-zapomnilsya-v-kazani-5812498>
<https://www.business-gazeta.ru/article/344794>
https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D1%80%D0%BA%D1%83%D0%BD%D0%BE%D0%B2,%D0%90%D0%BD%D0%B4%D1%80%D0%B5%D0%B9_%D0%9D%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BB%D0%B0%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%87
<https://news.mail.ru/economics/45523101/?frommail=1>
<https://web.archive.org/web/20060923151921/http://2002.novayagazeta.ru/nomer/2002/93n/n93n-s18.shtml>
https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=920000014
<https://www.asv.org.ru/banks/ankor-bank-ao>
<https://www.banki.ru/banks/memory/bank/?id=9576536>
https://www.raexpert.ru/database/companies/anchor_bank/
https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F:%D0%90%D0%9D%D0%9A%D0%9E%D0%A0_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D1%81%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9

Анализ реальной ситуации: лицензию у банка, основным владельцем и председателем совета директоров которого был в прошлом «шоколадный король» **Андрей Коркунов**, ЦБ РФ отозвал 3 марта. Формальной причиной такого решения стала допущенная в феврале картотека: в течение двух недель банк не перечислил платежи по требованию своих клиентов по 1321 документам на общую сумму 101,3 млн. рублей. В банк была введена временная администрация АСВ, которая начала проверку его деятельности. Как и следовало ожидать, ревизоры провели переоценку активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе. Они оказались равны 2,96 млрд. рублей — в 2,2 раза ниже суммы, прописанной в официальной отчетности. При этом размер обязательств был указан верно — 6,5 млрд. рублей.

Проанализируйте предложенные и другие источники информации с целью анализа безопасности деятельности банка «Анкор. Банк сбережений». Объясните причинно-следственные связи прекращения деятельности банка, риски менеджмента и собственников банка. Угрозы, которые привели к повышению рисков ликвидации банка.

Требуется: Провести анализ ситуации.

1. Изучить историю продажи кондитерской компании и покупки банка АО «Анкор Банк»
2. Изучить историю создания, функционирования Банка.
Изучить причины и основания отзыва лицензии АО «Анкор Банк»
3. Изучить последствия отзыва лицензии АО «Анкор Банк» для вкладчиков, клиентов, кредиторов; финансовой системы РФ.
4. Описать и систематизировать основные риски АО «Анкор Банк»

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4

1. 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).
2. Преступления в сфере экономики : учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 01.03.2023)
3. Преступления в сфере экономики : учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — Москва :

Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09854-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514822> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.

1. Что такое система технических средств обеспечения безопасности банка?
2. Перечислите технические средства охраны.
3. Назовите что относится к технико-криминалистическим средствам.
4. Приведите примеры технических средств защиты банковских продуктов, операций, технологий.

Название кейс-задания к Разделу 5 Безопасность Денежной системы

Ситуация: Создание альтернативной денежной системы позволяет решить уже существующие проблемы в традиционной денежной системе, и нехватке оборота денежной наличности. Такие системы могут быть нелегальные и легальные.

Сравните две ситуации:

- а) по созданию колионов, шаймуратиков и др. в фермерском хозяйстве;
- б) по созданию Цифрового рубля.

Анализ проведите в разрезе критериев сравнения и оформите в виде таблицы:

1. Вид денег
2. Функции денег
3. Эмитент денег и его характеристика
4. Оборот денег
5. Условия конвертации в российские рубли
6. Нормативно-правовая база создания денежной единицы и системы
7. Отличительные признаки созданной денежной системы
8. Сфера применения денег
9. Последствия для национальной денежной системы
10. Риски и последствия

Сделайте выводы, проведя аналогии и выявив противоречия, определив угрозы безопасности и дополнительное преимущество для устойчивости Денежной системы страны

Изучите кейс в отношении ситуации по созданию альтернативной денежной системы в фермерском хозяйстве, с самостоятельной денежной единицей.

Источники информации:

Открытые источники информации:

<https://secretmag.ru/news/sud-nad-vypustivshim-dengi-fermerom-03-06-2015.htm>

<https://www.vesti.ru/finance/article/1949359>

<https://realnoevremya.ru/articles/33807>

Ситуация а)

<https://www.mk.ru/mosobl/2015/01/28/podmoskovnyy-fermer-pridumal-sposob-vyzhit-vkrisis-on-nachal-vypuskat-sobstvennyuyu-valyutu.html>

<https://www.ntv.ru/novosti/1316636/>

<https://dzen.ru/media/id/5b6ad8c615e67900a87dc068/kriptoferma-kak-podmoskovnoe-hoziaistvo-sozdalo-sobstvennuu-valiutu-5b8e3a854ed03b00aa5bb0bb>

<https://www.vesti.ru/finance/article/1949359>

<https://ria.ru/20201224/derevnya-1590576084.html>

<https://secretmag.ru/stories/derevyannyi-dollar-i-uralskii-frank-kto-i-zachem-vypuskaet-lokalnye-dengi.htm>

<https://nashural.ru/article/istoriya-urala/uralskiy-frank/>

Ситуация б)

https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/

<https://trends.rbc.ru/trends/industry/60e4014c9a7947816217cac1>

<https://govoritmoskva.ru/news/337475/>

<https://fincult.info/article/tsifrovoy-rubl-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/>

<https://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2021/03/24/863029-chetire-opasnosti>

<https://regnum.ru/news/3731761.html>

Требуется: в табличной форме провести сравнительный анализ появления платежного средства, его безопасности и влияния на денежную систему по выбранным критериям (не менее 10)

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5

1. 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).
2. Преступления в сфере экономики : учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 01.03.2023)
3. Преступления в сфере экономики : учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09854-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514822> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 6

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.

1. Что такое цифровые атаки и назовите способы их устранения?
2. Раскройте понятие «Кадровый потенциал банка»?
3. В чем заключается информационная защита банка?
4. Перечислите элементы цифровой системы банка?

Название кейс-задания к Разделу 6 «Экосистема СБЕР»

Герман Греф, президент Сбербанка (Forbes, ноябрь 2019 г.): «Мы хотим быть экосистемой, которая оказывает набор самых важных для наших клиентов услуг. Я не думаю, что мы будем единственной экосистемой: у человека будет выбор, а самые продвинутые клиенты будут пользоваться несколькими экосистемами».

Изучите источники информации:

https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf

https://new.nfa.ru/upload/iblock/fc2/Kommentarii-SRO-NFA-k-Dokladu-Banka-Rossii_Ekosistemy-1_27.07.2021.pdf

https://arb.ru/site/docs/2021-06-07_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf

<https://www.sberbank.com/ru/ecs>

<https://www.rbc.ru/finances/14/12/2017/5a3298649a79479b6882a13a>

https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/_new_site/com/analyst/presentations_ru/strategy_ru.pdf

<https://trends.rbc.ru/trends/industry/5f6c55219a79475398b841bd>

<https://frankrg.com/49899>

<https://gazprombank.investments/blog/reviews/sber/>

<https://smart-lab.ru/blog/691242.php>

https://dzen.ru/media/lukyanov_invest/obzor-ekosistemy-sberbanka-rossii-dlia-investicii-5f12198510f41130e839efee

<https://www.rbc.ru/finances/02/04/2021/6066bbd79a79473d88391479>

<https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/425233-centrobank-predlozhit-mery-regulirovaniya-ekosistem-sbera>

<https://www.gosrf.ru/news/42162/>

https://kapital-rus.ru/articles/article/putin_prijal_grefa_sberbu_nujno_ostavatsya_bankom/

<https://www.kommersant.ru/doc/4759555>

<https://ict.moscow/news/russian-ecosystems/>

http://2020strategy.ru/data/2013/11/08/1214321112/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D1%8F-2020_%D0%9A%D0%BD%D0%B8%D0%B3%D0%B0%201.pdf

Задание:

1. Выявить и определить основные партнерские связи, группы бизнес-системы, дать характеристику партнерских организаций
2. Установить связь финансовых потоков внутри бизнес-системы, логику и цель финансовых потоков
3. Обозначить стиль финансового поведения потребителей цифровых услуг и виртуальных продуктов
4. Выявить влияние когнитивных и эмоциональных факторов на поведение в сфере бизнес экосистемы
5. Изучить кадровую политику партнеров эко-системы, влияние цифровой среды на компетенции трудовых ресурсов
6. Изучить источники финансирования развития бизнес-системы, резервы роста бизнеса
7. Определить основные риски бизнеса цифровой эко-системы, классифицировать их
8. Внести предложения по совершенствованию анализируемой эко-системы.

Название кейса: *Цифровые инвестиционные и финансовые услуги*

Задание: изучить особенности и возможности инвестиционной и финансовой платформы, сделать сравнительный анализ.

<https://www.tinkoff.ru/invest/>

<https://bcs.ru>

<https://www.sberbank.ru/help/business/sbbol/100131>

<https://www.vtb.ru/malyj-biznes/>

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6

1. 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).

2. Преступления в сфере экономики : учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 01.03.2023)
3. Преступления в сфере экономики : учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09854-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514822> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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 -полупорный. 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 - (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. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет 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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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	Раздел 1. Концептуальные основы безопасности банков. Классификация угроз банков	ОПК-4 ПК-1 ПК-2 ПК-4	тестирование	<p>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>с) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.</p> <p>2. По экономическому характеру угрозы делятся на:</p> <p>а) Потенциальные, реализуемые угрозы;</p> <p>б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;</p> <p>с) Угрозы имущественного и неимущественного характера.</p> <p>3. К важной для банка информации относится:</p> <p>а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;</p> <p>б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;</p> <p>с) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.</p> <p>4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечение собственной безопасности является:</p> <p>а) Стратегия «упреждающего противодействия»;</p> <p>б) Стратегия «адекватного противодействия»;</p> <p>с) Стратегия «пассивной защиты».</p>

			<p>5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) высших руководителей банка; b) сотрудников самой службы безопасности; c) эффективности управления безопасностью банка в целом. <p>6. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> A. незаконный вывоз подакцизных товаров; B. долларизация экономики; C. рост экспорта. <p>7. К внутренним угрозам энергетической безопасности относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> A. прохождение некоторых российских энергосетей по территории соседних стран; B. дефицит капиталовложений; C. ослабление негативного воздействия предприятий ТЭК на экологию и социальную сферу. <p>8. Закрепление российских хозяйствующих субъектов на мировых рынках товаров и услуг и постепенное усиление их роли на этих рынках является:</p> <ul style="list-style-type: none"> A. жизненно важным интересом внешнеэкономической безопасности; B. потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности; C. критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности. <p>9. К каналам «утечки» за границу сведений о новейших российских технологиях и результатах НИР относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> A. непродуманность публикаций; B. предоставление зарубежными неправительственными организациями грантов перспективным научным коллективам и отдельным ученым; C. контроль со стороны зарубежных ФПП над научно-производственной базой многих российских предприятий; D. все вышеперечисленное. <p>10. Согласно Концепции национальной безопасности РФ, основной причиной возникновения угроз национальной безопасности России является кризисное состояние в этой сфере:</p> <ul style="list-style-type: none"> A. военной; B. экономической;
--	--	--	---

				<p>С. энергетической;</p> <p>Д. экологической.</p> <p>11. Экономическая безопасность- это такое:</p> <p>А. состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне, эффективное управление, защита экономических интересов государства на международном уровне;</p> <p>В. состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения;</p> <p>С. состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях;</p> <p>Д. 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>12. К внутренним факторам, представляющим угрозу экономической безопасности, относятся:</p> <p>А. сырьевая ориентация экспорта;</p> <p>В. низкая конкурентоспособность экономики;</p> <p>С. усиление импортной зависимости;</p> <p>Д. усиление зависимости от внешних инвестиций.</p> <p>13. Первый шаг государства по обеспечению экономической безопасности:</p> <p>А. разработка параметров и критериев экономической безопасности;</p> <p>В. разработка концепции экономической безопасности;</p> <p>С. мониторинг факторов, определяющих угрозы экономической безопасности;</p> <p>Д. разработка пороговых значений экономической безопасности.</p> <p>14. Индекс Дали-Кобба:</p> <p>А. индекс устойчивого экономического благосостояния, при его расчетах делаются поправки на издержки экологического характера, связанные с нерациональным</p>
--	--	--	--	--

			<p>природопользованием;</p> <p>В. обобщающий показатель уровня экономического развития и уровня обеспечения экономической безопасности;</p> <p>С. индекс устойчивого экономического роста;</p> <p>Д. обобщающий показатель уровня ВВП и уровня обеспечения экономической безопасности.</p> <p>15. Раскрытие сущности понятия "экономическая безопасность" связано:</p> <p>А. с пониманием угрозы безопасности;</p> <p>В. с пониманием угрозы безопасности, исходящей от источников опасности;</p> <p>С. с пониманием источников опасности.</p> <p>16. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:</p> <p>А. международная, национальная, локальная и частная;</p> <p>В. глобальная, региональная, фирм и личности;</p> <p>С. международная, региональная или отраслевая внутри страны.</p> <p>17. По размеру и масштабам возможных негативных последствий опасности могут быть:</p> <p>А. международные, национальные, локальные;</p> <p>В. глобальные и региональные в смысле регионов мира и частные;</p> <p>С. международные, национальные, локальные и частные</p> <p>18. К объектам экономической безопасности относятся: государство, его экономическая система и все его природные богатства, общество с его институтами, учреждениями, фирмами и личность. Так ли это?</p> <p>А. да;</p> <p>В. нет.</p> <p>19. Включает ли стратегия экономической безопасности характеристику, угроз экономической безопасности как совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным экономическим интересам личности, общества и государства?</p> <p>А. да, включая угрозы внутренние и внешние;</p> <p>В. да, включая лишь угрозы внутренние;</p> <p>С. нет.</p> <p>20. Банки, биржи, фонды и страховые компании</p>
--	--	--	--

			<p>являются ли они субъектами экономической безопасности?</p> <p>А. да; В. нет.</p> <p>21. На чем базируется уровень экономической безопасности предприятия?</p> <p>А. на том, насколько службам данного предприятия удается предотвращать угрозы и иные воздействия на различные аспекты экономической безопасности предприятия; В. на том, насколько службам данного предприятия удается предотвратить угрозы и устранить ущерб от них и от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности предприятия; С. на том, насколько службам данного предприятия удается предотвратить ущерб от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности предприятия.</p> <p>22. Представляют ли, в настоящее время, внутренние угрозы наибольшую опасность экономической безопасности предприятия?</p> <p>А. да; В. нет.</p> <p>23. Усиление и активизация разведывательной деятельности иностранных государственных и межгосударственных специальных служб в экономической сфере являются проявлением:</p> <p>А. внешней угрозы; В. внутренней угрозы.</p> <p>24. В чем отличие объективных негативных воздействий от субъективных негативных воздействий?</p> <p>А. объективные негативные воздействия возникают без участия и помимо воли предприятия или его служащих, а субъективные негативные воздействия возникают как следствие неэффективной работы предприятия или его работников; В. объективные негативные воздействия возникают как следствие форсмажорных обстоятельств, а субъективные негативные воздействия возникают как следствие неэффективной работы руководителей и сотрудников предприятия.</p> <p>25. Экономическая разведка содействует в комплексе и во взаимосвязи специальными силами и средствами:</p> <p>А. внешнеэкономическому курсу</p>
--	--	--	--

				государства; В. коммерческой деятельности предприятий; С. внешнеэкономическому курсу государства и коммерческой деятельности предприятий.
2.	Раздел 2. Безопасность банков на различных этапах жизненного цикла.	ОПК-4	тестирование	<p>1. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Сотрудники службы безопасности; 2) Сотрудники службы персонала; 3) Руководители их структурных подразделений; 4) Все перечисленные выше специалисты банка. <p>2. При нападении на банк персоналу необходимо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка; 2) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка; 3) Действовать на своё усмотрение. <p>3. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях; 2) Защита информации от несанкционированного доступа; 3) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи; <p>4. Коммерческая тайна – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов; б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли; в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов; <p>5. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Шифрование, сертификация; 2) Аутентификация, шифрование; 3) Сертификация, аутентификация. <p>6. Промышленный шпионаж – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях; 2) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования; 3) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.

				<p>7. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:</p> <p>D. незаконный вывоз подакцизных товаров;</p> <p>E. долларизация экономики;</p> <p>F. рост экспорта.</p> <p>8. К внутренним угрозам энергетической безопасности относятся:</p> <p>D. прохождение некоторых российских энергосетей по территории соседних стран;</p> <p>E. дефицит капиталовложений;</p> <p>F. ослабление негативного воздействия предприятий ТЭК на экологию и социальную сферу.</p> <p>9. Закрепление российских хозяйствующих субъектов на мировых рынках товаров и услуг и постепенное усиление их роли на этих рынках является:</p> <p>D. жизненно важным интересом внешнеэкономической безопасности;</p> <p>E. потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности;</p> <p>F. критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности.</p> <p>10. К каналам «утечки» за границу сведений о новейших российских технологиях и результатах НИР относятся:</p> <p>E. непродуманность публикаций;</p> <p>F. предоставление зарубежными неправительственными организациями грантов перспективным научным коллективам и отдельным ученым;</p> <p>G. контроль со стороны зарубежных ФПП над научно-производственной базой многих российских предприятий;</p> <p>H. все вышеперечисленное.</p> <p>11. Согласно Концепции национальной безопасности РФ, основной причиной возникновения угроз национальной безопасности России является кризисное состояние в этой сфере:</p> <p>E. военной;</p> <p>F. экономической;</p> <p>G. энергетической;</p> <p>H. экологической.</p> <p>12. Экономическая безопасность- это такое:</p> <p>E. состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне,</p>
--	--	--	--	--

			<p>эффективное управление, защита экономических интересов государства на международном уровне;</p> <p>Г. состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения;</p> <p>Г. состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях;</p> <p>Н. 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>13. К внутренним факторам, представляющим угрозу экономической безопасности, относятся:</p> <p>Е. сырьевая ориентация экспорта;</p> <p>Г. низкая конкурентоспособность экономики;</p> <p>Г. усиление импортной зависимости;</p> <p>Н. усиление зависимости от внешних инвестиций.</p> <p>14. Первый шаг государства по обеспечению экономической безопасности:</p> <p>Е. разработка параметров и критериев экономической безопасности;</p> <p>Г. разработка концепции экономической безопасности;</p> <p>Г. мониторинг факторов, определяющих угрозы экономической безопасности;</p> <p>Н. разработка пороговых значений экономической безопасности.</p> <p>15. Индекс Дали-Кобба:</p> <p>Е. индекс устойчивого экономического благосостояния, при его расчетах делаются поправки на издержки экологического характера, связанные с нерациональным природопользованием;</p> <p>Г. обобщающий показатель уровня экономического развития и уровня обеспечения экономической безопасности;</p> <p>Г. индекс устойчивого экономического роста;</p>
--	--	--	--

			<p>Н. обобщающий показатель уровня ВВП и уровня обеспечения экономической безопасности.</p> <p>16. Раскрытие сущности понятия "экономическая безопасность" связано:</p> <p>D. с пониманием угрозы безопасности;</p> <p>E. с пониманием угрозы безопасности, исходящей от источников опасности;</p> <p>F. с пониманием источников опасности.</p> <p>17. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:</p> <p>D. международная, национальная, локальная и частная;</p> <p>E. глобальная, региональная, фирм и личности;</p> <p>F. международная, региональная или отраслевая внутри страны.</p> <p>18. По размеру и масштабам возможных негативных последствий опасности могут быть:</p> <p>D. международные, национальные, локальные;</p> <p>E. глобальные и региональные в смысле регионов мира и частные;</p> <p>F. международные, национальные, локальные и частные</p> <p>19. К объектам экономической безопасности относятся: государство, его экономическая система и все его природные богатства, общество с его институтами, учреждениями, фирмами и личность. Так ли это?</p> <p>C. да;</p> <p>D. нет.</p> <p>20. Включает ли стратегия экономической безопасности характеристику, угроз экономической безопасности как совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным экономическим интересам личности, общества и государства?</p> <p>D. да, включая угрозы внутренние и внешние;</p> <p>E. да, включая лишь угрозы внутренние;</p> <p>F. нет.</p> <p>21. Банки, биржи, фонды и страховые компании являются ли они субъектами экономической безопасности?</p> <p>C. да;</p> <p>D. нет.</p> <p>22. На чем базируется уровень экономической</p>
--	--	--	--

				<p>безопасности предприятия?</p> <p>D. на том, насколько службам данного предприятия удается предотвращать угрозы и иные воздействия на различные аспекты экономической безопасности предприятия;</p> <p>E. на том, насколько службам данного предприятия удается предотвратить угрозы и устранить ущерб от них и от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности предприятия;</p> <p>F. на том, насколько службам данного предприятия удается предотвратить ущерб от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности предприятия.</p> <p>23. Представляют ли, в настоящее время, внутренние угрозы наибольшую опасность экономической безопасности предприятия?</p> <p>C. да;</p> <p>D. нет.</p> <p>24. Усиление и активизация разведывательной деятельности иностранных государственных и межгосударственных специальных служб в экономической сфере являются проявлением:</p> <p>C. внешней угрозы;</p> <p>D. внутренней угрозы.</p> <p>25. В чем отличие объективных негативных воздействий от субъективных негативных воздействий?</p> <p>C. объективные негативные воздействия возникают без участия и помимо воли предприятия или его служащих, а субъективные негативные воздействия возникают как следствие неэффективной работы предприятия или его работников;</p> <p>D. объективные негативные воздействия возникают как следствие форсмажорных обстоятельств, а субъективные негативные воздействия возникают как следствие неэффективной работы руководителей и сотрудников предприятия.</p> <p>26. Экономическая разведка содействует в комплексе и во взаимосвязи специальными силами и средствами:</p> <p>D. внешнеэкономическому курсу государства;</p> <p>E. коммерческой деятельности предприятий;</p> <p>F. внешнеэкономическому курсу государства и коммерческой деятельности предприятий.</p>
--	--	--	--	---

3.	Раздел 3. Защита от преступлений при кредитовании	ОПК-4 ПК-1 ПК-2 ПК-4	тестирование	<p>1. Внутренняя безопасность включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы; 2) Защиту от несанкционированного доступа к информации; 3) Защиту от случайных внешних воздействий; <p>2. Криптография – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности; 2) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации; 3) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации. <p>3. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Стратегия адекватного ответа; 2) Стратегия пассивной защиты; 3) Упреждающего противодействия. <p>4. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) насильственным; б) «беловоротничковым»; в) экономическим. <p>5. Внешняя безопасность включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы; 2) Защиту от несанкционированного доступа к информации; 3) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы. <p>6. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка; 2) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур; 3) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера. <p>7. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Источники и объёмы финансирования и кредитования; 2) Базы данных по клиентам; 3) Базы данных о ведущих специалистов банка. <p>8. Финансовая безопасность это:</p> <ol style="list-style-type: none"> А) эффективное функционирование финансовой системы;
----	--	---	--------------	--

			<p>Б) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны;</p> <p>В) стабильный курс национальной валюты.</p> <p>9. К внутренним угрозам экономической безопасности относятся:</p> <p>А) структурные изменения экономики;</p> <p>Б) демографические изменения и проблемы занятости;</p> <p>В) высокий внешний долг;</p> <p>Г) высокий внутренний долг.</p> <p>10. Государственная стратегия экономической безопасности является:</p> <p>А) составной частью стратегии национальной безопасности;</p> <p>Б) приоритетным направлением экономической политики государства;</p> <p>В) доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности.</p> <p>11. Совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства, это:</p> <p>А) безопасность;</p> <p>Б) жизненно важные интересы;</p> <p>В) субъекты экономической безопасности.</p> <p>12. Что из нижеперечисленного не является способом «утечки» капиталов:</p> <p>А) челночная торговля;</p> <p>Б) «импорт воздуха»;</p> <p>В) завышение контрактных цен на импортные товары по сравнению с фактическими ценами;</p> <p>Г) завышение контрактных цен на экспортные товары по сравнению с фактическими ценами.</p> <p>13. Разрастание какой из сфер российской экономики в период рыночных реформ носило паразитарно-спекулятивный характер:</p> <p>А) внешнеторговой;</p> <p>Б) энергетической;</p> <p>В) добывающей;</p> <p>Г) кредитно-финансовой.</p> <p>14. Постоянное наращивание производственного и научно-технического потенциалов, это интересы:</p> <p>А) общества;</p> <p>Б) государства;</p> <p>В) личности.</p> <p>15. Усиление протекционизма во внешней политике страны свидетельствует:</p> <p>А) о необходимости предотвращения экономических потрясений;</p> <p>Б) о полном самообеспечении страны за счет</p>
--	--	--	---

				<p>собственных ресурсов; В) о том, что резко возросший импорт угрожает национальному производству отдельных товаров.</p> <p>16. Попытки зарубежных государств любыми средствами устранить российских продавцов высокотехнологичных товаров и современных услуг с мировых рынков, это: А) нормальная практика ВЭД, применяемая всеми странами; Б) внешняя угроза внешнеэкономическим интересам России; В) внутренняя угроза внешнеэкономическим интересам России.</p> <p>17. Экономическая безопасность – это способность системы: А) сохранять устойчивость по отношению к негативным внешним воздействиям; Б) сохранять устойчивость по отношению к негативным внутренним воздействиям; В) оставаться неизменной, т. е. не деградировать и не развиваться.</p> <p>18. Деформация структуры российской экономики обусловлена: А) усиление топливно-сырьевой направленности экономики; Б) высокая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий; В) рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов госбюджета на его погашение.</p> <p>19. К негативным последствиям проведения приватизации в Российской Федерации относятся: А) рост числа негосударственных предприятий; Б) переход контроля над значительной частью отечественных предприятий к иностранцам; В) рост товарного предложения.</p> <p>20. Действия системы экспортного контроля направлены: А) на недопущение вывоза оружия массового уничтожения; Б) на недопущение вывоза товаров народного потребления; В) на недопущение вывоза отдельных видов сырья, материалов.</p>
4	Раздел 4. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и	ОПК-4 ПК-1 ПК-2 ПК-4	тестирование	<p>1. Главным элементом криптосистемы считаются: 1) Алгоритмы шифрования; 2) Методы распространения ключей к этим шифрам; 3) Обе группы указанных элементов в равной степени.</p> <p>2. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:</p>

	финансированию терроризма		<ol style="list-style-type: none"> 1) Грабежи; 2) Финансовые хищения; 3) Махинации. <p>3. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Грабежи; 2) Финансовые хищения; 3) Налёты на обменные пункты. <p>4. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) насильственным; 2) «беловоротничковым»; 3) Экономическим. <p>5. Аутентификация – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности; 2) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации; 3) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации. <p>6. Самое пристальное внимание при организации системы безопасности банка уделяется защите от угроз со стороны:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) нелояльных сотрудников банка; б) конкурентов; в) криминальных структур; г) клиентов. <p>7. Инциденты, связанные с информационной безопасностью по степени критичности, подразделяются на:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) инциденты низкого, среднего, высокого уровня; б) значимые и незначительные инциденты; в) инциденты низкого, критического и глобального уровня; г) классификация отсутствует (такой классификации нет). <p>8. Принцип эшелонирования в построении комплексной системы защиты подразумевает:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) отсутствие перебоев в работе системы; б) осуществление трех видов защиты (информационной, имущественной, защиты персонала); в) все рубежи защиты должны быть защищены одинаково; г) создание нескольких последовательных рубежей защиты, таким образом, чтобы самая главная зона находилась внутри. <p>9. Основными формами угроз информационной безопасности являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) перехват, хищение, повреждение;
--	---------------------------	--	--

			<p>б) хищение, уничтожение, разглашение; в) распространение, повреждение, уничтожение; г) утеря, распространение, хищение.</p> <p>10. Каналом утечки информации является: а) внешние локальные компьютерные сети; б) технические средства перехвата информации; г) сотрудники банка; д) все выше перечисленное.</p> <p>11. По форме информация бывает: а) в устном виде; б) документальная (на бумажном носителе); в) в электронном виде; г) все вышеперечисленное.</p> <p>12. Коммерческой тайной не могут являться: а) данные учредительных документов; б) сведения касающиеся банка как налогоплательщика; в) сведения о деятельности банка как работодателя; г) все выше перечисленное.</p> <p>13. К основным методам защиты информации относятся: а) методы программно-математического характера; б) методы технического характера; в) методы организационного характера. г) все выше перечисленное.</p> <p>14. В теории различают следующие основные виды безопасности: а) политическая, военная, экономическая; б) политическая, социальная, гражданская; в) социальная, военная, экономическая; г) политическая, экономическая.</p> <p>15. В зависимости от субъекта безопасности выделяют: а) международная, государственная; б) государственная, личная безопасность граждан; в) международная, государственная, экономическая; г) безопасность экономических субъектов, личная безопасность граждан;</p> <p>16. Руководитель службы безопасности банка подчиняется, как правило: а) руководителю банка; б) совету директоров банка; в) департаменту безопасности банковской деятельности ЦБ РФ; г) руководителю банка и совету директоров; д) государственным органам внутренних дел.</p> <p>17. Технические принципы обеспечения безопасности: а) противопожарные разрывы; б) санитарно-защитные зоны;</p>
--	--	--	---

				<p>в) расстояние от наиболее удаленного рабочего места до эвакуационного выхода;</p> <p>г) все выше перечисленное.</p> <p>18. По экономическому характеру угрозы подразделяются на:</p> <p>а) угрозы со стороны конкурентов, угрозы разглашения конфиденциальной информации;</p> <p>б) угрозы имущественного характера, угрозы неимущественного характера;</p> <p>в) несанкционированное проникновение на объект, угрозы чрезвычайных обстоятельств;</p> <p>г) угрозы банкротства, угрозы потери ликвидности.</p> <p>19. В зависимости от характера проявления угрозы бывают:</p> <p>а) антропогенные, социальные, природные;</p> <p>б) внутрибанковские, внешние, межбанковские;</p> <p>в) прогнозируемые, непрогнозируемые;</p> <p>г) некритичные, критичные, разрушительные.</p> <p>20. Банковская тайна – это:</p> <p>а) любая информация, содержащая сведения о клиентах банка и их деятельности;</p> <p>б) любая информация о деятельности банка, непризнанная публичной;</p> <p>в) любая информация, содержащая сведения и деятельности банка, его клиентах, коммерческой или финансовой деятельности банка и его клиентов;</p> <p>г) любая информация, которой располагает банк, относящаяся к категории государственной тайны.</p> <p>21. К недостаткам стратегии опережающего противодействия относятся:</p> <p>а) службы безопасности полностью сформированы за счет сотрудников банка;</p> <p>б) большие финансовые затраты;</p> <p>в) ориентация на противодействие еще не совершенным угрозам;</p> <p>г) задержка во времени реагирования на угрозы.</p> <p>22. Целью системы экономической безопасности банка является:</p> <p>а) прогнозирование возможных угроз</p> <p>б) выявление, анализ и оценка возможных угроз экономической безопасности банка</p> <p>в) минимизация внешних и внутренних угроз экономического состояния банка</p> <p>23. К принципам организации и функционирования системы экономической безопасности банка относятся:</p> <p>а) законность;</p> <p>б) независимость;</p> <p>в) эффективность;</p> <p>г) гласность;</p> <p>д) экономическая целесообразность.</p>
--	--	--	--	---

				<p>24. Стабильное экономическое состояние банка в текущем и будущем периодах:</p> <p>а) объект экономической безопасности;</p> <p>б) субъект экономической безопасности;</p> <p>в) финансовая устойчивость банка;</p> <p>25. К субъектам экономической безопасности банка относятся:</p> <p>а) органы государственной власти</p> <p>б) работники банка, приглашенные специалисты банка;</p> <p>в) оба варианта верны.</p>
5	Раздел 5. Организация безопасности и банковской деятельности	ОПК-4 ПК-1 ПК-2 ПК-4	тестирование	<p>1. К полезной банковской информации относится:</p> <p>1) Незаменяемая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование 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> <p>2. Данные составляющие банковскую тайну:</p> <p>1) Объёмы инвестиций, планы маркетинга;</p> <p>2) Базы данных об акционерах и специалистах;</p> <p>3) Информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.</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. Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:</p> <p>1) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба;</p> <p>2) Определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы;</p> <p>3) Регламентация деятельности кредитной организации.</p> <p>5. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:</p> <p>1) Стратегия адекватного ответа;</p>

				<p>2) Стратегия пассивной защиты;</p> <p>3) Упреждающего противодействия.</p> <p>6. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:</p> <p>1) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;</p> <p>2) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;</p> <p>3) Защита информации от несанкционированного доступа;</p> <p>7. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:</p> <p>1) Имущественного и неимущественного характера;</p> <p>2) Угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов;</p> <p>3) Потенциальные и реализованные угрозы.</p> <p>8. Информация должна быть по законодательству в обязательном порядке обеспечена защитой:</p> <p>а) Информация, составляющая коммерческую тайну.</p> <p>б) Информация, составляющая государственную тайну.</p> <p>в) Информация, содержащая персональные данные.</p> <p>г) Информация, содержащая личные данные.</p> <p>9. Стабильная плановая деятельность, направленная на предотвращение различных видов угроз, это:</p> <p>а) Безопасность банковского объекта</p> <p>б) Стратегия банковской безопасности</p> <p>в) Миссия банковской защиты</p> <p>г) Система банковской безопасности.</p> <p>10. С точки зрения определения банка как объекта защиты, который включает здание, а также прилегающую территорию, границы которой обозначены физической преградой либо зафиксированы законодательно, границы банка – это:</p> <p>а) Зона безопасности</p> <p>б) Рубеж защиты</p> <p>в) Охраняемая территория</p> <p>г) Территория банковской безопасности</p> <p>11. В зависимости от вероятности фактической реализации угроз различают:</p> <p>а) Угрозы со стороны криминальных структур, нелояльных сотрудников и конкурентов;</p>
--	--	--	--	---

				<p>б) Угрозы имущественного и неимущественного характера;</p> <p>в) Потенциальные, реализуемые, реализованные угрозы;</p> <p>г) Внешние и внутренние угрозы.</p> <p>12. Три направления, которые должна в себя включать комплексная система защиты:</p> <p>а) охрана жизни, здоровья персонала и посетителей банка, обеспечение защиты имущества и ценностей, защита информации;</p> <p>б) Защита хранилища банка, личная защита президента банка, защита информации;</p> <p>в) защита программных средств, информационная защита, защита бизнес-процессов банка;</p> <p>г) охрана жизни сотрудников, финансовая безопасность, безопасность имущества.</p> <p>13. Функция комплексной защиты, отвечающая за препятствие проникновению угрозы внутрь охраняемого объекта:</p> <p>а) функция обнаружения;</p> <p>б) функция ликвидации;</p> <p>в) функция заграждения</p> <p>г) функция отражения.</p> <p>14. В зависимости от природы возникновения различают угрозы:</p> <p>а) связанные с насилием, преступления экономического характера;</p> <p>б) естественные и искусственные угрозы;</p> <p>в) угрозы чрезвычайных обстоятельств, несанкционированного доступа к информации и угрозы проникновения;</p> <p>г) угрозы имущественного и неимущественного характера.</p> <p>15. Средства и методы, предназначенные для выполнения функции обнаружения и предотвращения угрозы, относятся к группе:</p> <p>а) морально-психологические методы;</p> <p>б) операционно-технические методы;</p> <p>в) организационно-правовые методы;</p> <p>г) инженерно-технические методы.</p> <p>16. С точки зрения информационно-технологических методов защиты информация подразделяется на:</p> <p>а) конфиденциальную, критическую и рабочую инфомауию.</p> <p>б) финансовую, юридическую и информацию о клиентах</p> <p>в) оперативную, общего доступа и секретную;</p> <p>г) содержащую банковскую тайну, служебного пользования, общего пользования.</p> <p>17. Совокупность долгосрочных целей и управленческих подходов, реализация которых</p>
--	--	--	--	---

				<p>должна обеспечить максимальную защиту кредитной организации от угроз различного характера, это:</p> <p>а) стратегия обеспечения безопасности банка; б) тактика банковской безопасности; в) концепция защиты банков; г) миссия службы безопасности банка.</p> <p>18. Агрессивная стратегия банковской безопасности, которая направлена на достижение максимального результата без учета этичности: а) стратегия адекватного ответа; б) стратегия пассивной защиты; в) стратегия агрессивной защиты; г) стратегия опережающего противодействия.</p> <p>19. Стратегия банковской защиты, которая основана на использовании правоохранительных структур: а) стратегия адекватного ответа; б) стратегия пассивной защиты; в) стратегия агрессивной защиты; г) стратегия опережающего противодействия.</p> <p>20. Стратегия, которая сочетает в себе собственную службу безопасности с привлечением государственных силовых структур на договорной основе, только для проведения патрульно-потовых мероприятий: а) стратегия адекватного ответа; б) стратегия пассивной защиты; в) стратегия агрессивной защиты; г) стратегия опережающего противодействия.</p>
6	Раздел 6. Безопасность банка в цифровой экономике	ОПК-4 ПК-1 ПК-2 ПК-4	Тестиرو вание	<p>https://testserver.pro/run/test/Bezopasnost'-bankovskoy-deyatel'nosti-(I)/</p> <p>1. Основополагающим Федеральным законом в области обеспечения прав субъектов персональных данных является: а) 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» б) 152-ЗС «О персональных данных Алтайского края» в) 152-ФЗ «О персональных данных» г) 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры РФ».</p> <p>2. Что такое персональные данные? а) любая информация, относящаяся к прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) б) информация о частной жизни физического лица, доступ к которой он решил ограничить в) сведения о религиозных убеждениях, политических взглядах, расовой и национальной принадлежности субъекта персональных данных г) любые сведения независимо от формы их</p>

				<p>представления.</p> <p>3. Целью Федерального закона «О персональных данных» является:</p> <ol style="list-style-type: none"> обеспечение защиты информации в Российской Федерации осуществление права на поиск, получение, передачу, производство и распространение информации обеспечение защиты персональных данных обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных. <p>4. На какие отношения не распространяется действие Федерального закона «О персональных данных»?</p> <ol style="list-style-type: none"> на отношения, возникающие при обработке персональных данных физическими лицами, исключительно для личных и семейных нужд, если при этом не нарушаются права субъектов персональных данных на отношения, возникающие при обработке персональных данных, отнесенных в установленном порядке к сведениям, составляющим государственную тайну не распространяется на оба перечисленных варианта. <p>5. Как Вы считаете, что из нижеперечисленного относится к персональным данным?</p> <ol style="list-style-type: none"> лицевой счет ЖКХ государственный номер транспортного средства дата и место рождения марка и модель личного телефона <p>6. Работодатель при устройстве на работу женщин требует справку об отсутствии беременности. Законны ли действия работодателя?</p> <ol style="list-style-type: none"> законны при наличии соответствующих условий в трудовом договоре законны при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных незаконны – запрещается отказывать в заключении трудового договора женщинам по мотивам, связанным с беременностью или наличием детей <p>7. Если при обработке персональных данных организацией нарушаются права субъекта персональных данных, куда он может обратиться за защитой?</p> <ol style="list-style-type: none"> в территориальное управление МВД России в территориальное управление Роскомнадзора в Администрацию города / субъекта РФ <p>8. Относятся ли cookies-файлы к персональным данным пользователя?</p>
--	--	--	--	---

				<p>a. да, относятся, так как содержат набор информации, позволяющей прямо или косвенно идентифицировать субъекта персональных данных</p> <p>b. нет, так как по этим данным невозможно установить конкретное лицо только если известен ip-адрес субъекта персональных данных</p> <p>9. Что относится к биометрическим персональным данным?</p> <p>a) сведения о состоянии здоровья</p> <p>b) информация о росте и весе</p> <p>c) рентгеновские или флюорографические снимки, характеризующие физиологические и биологические особенности человека.</p> <p>d) отпечатки пальцев, отпечатки ладони, образец голоса</p> <p>10. Персональные данные – это сведения только о живом человеке или об умершем тоже?</p> <p>a. сведения об умершем физическом лице – тоже персональные данные</p> <p>b. персональные данные могут относиться только к живому человеку</p> <p>c. сведения об умершем человеке могут считаться персональными данными, если у него остались родственники</p> <p>11. Вправе ли физическое лицо представлять персональные данные своих близких родственников?</p> <p>a. да, вправе всегда</p> <p>b. нет, никогда</p> <p>c. да, только при наличии письменного согласия указанных лиц, либо в случаях, установленных Федеральными законами.</p> <p>12. Является ли заполнение регистрационной формы на мероприятие передачей персональных данных в адрес оператора?</p> <p>1. да, является</p> <p>2. нет, не является</p> <p>3. да, только если мероприятие состоялось не в онлайн-формате</p> <p>13. Попадают ли системы видеонаблюдения под действия Федерального закона от 27 июля 2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»?</p> <p>1. да, только если система видеонаблюдения используется для идентификации субъектов</p> <p>2. да, попадают, если система видеонаблюдения предназначена для общего наблюдения за обстановкой на объекте</p> <p>3. да попадает в любом случае</p> <p>14. Что необходимо предпринять в первую очередь после потери банковской карты?</p> <p>1. сообщить об утрате в правоохранительные органы</p> <p>2. с помощью онлайн-банка перевести свои средства на другую банковскую карту</p> <p>3. сообщить по телефону горячей линии банка о произошедшем и попросить заблокировать карту</p> <p>4. подождать некоторое время, возможно</p>
--	--	--	--	--

				<p>добрые люди ее найдут и вернут.</p> <p>15. Какой из предложенных паролей лучше выбрать?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. NoPel!!k 2. Qwerty123 3. [Дата Вашего рождения] 4. 12345678901 <p>16. Подтверждение онлайн-платежа одноразовым паролем (смс-кодом) должно осуществляться на...</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. на любой странице в сети «Интернет» 2. на странице интернет-магазина 3. на специальной странице банка или сервиса платежей, где размещен логотип платежной системы, а сама страница имеет сертификат безопасности SSL/TLS <p>17. Какой из предложенных форматов файла является наиболее защищенным от несанкционированного доступа?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. формат «PDF» 2. формат «DOC» 3. ZIP-архив с установленным паролем 4. формат «RTF» <p>18. Вы зашли в свой аккаунт в социальной сети и обнаружили, что некоторые новые входящие сообщения прочитаны. Вы уверены, что не читали эти сообщения. Что нужно сделать?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. зайти в настройки своего аккаунта и удалить его 2. выйти из аккаунта и заново зайти в него 3. зайти в настройки аккаунта, проверить список активных сессий и закрыть все активные сессии, и сменить пароль аккаунта 4. удалить прочитанные сообщения и сменить пароль в настройках аккаунта. <p>19. Вы наткнулись на баннер «На этом сайте ты можешь смотреть все закрытые фотографии в профилях своих друзей в соцсетях»! И кликнули на него. Открылся сайт со всплывающим окном, куда необходимо ввести ваш логин и пароль от страницы в социальной сети. Какими будут Ваши действия?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. введу логин и пароль и буду рассматривать закрытые фотографии 2. закрою всплывающее окно и изучу сайт 3. введу неправильные логин и пароль 4. закрою сайт, это может быть опасно <p>20. При попытке входа в свой электронный почтовый ящик вы видите следующее сообщение: «Уважаемый пользователь, ваш почтовый адрес будет заблокирован в связи с жалобой, поступившей к администрации два дня назад. Для отмены блокировки отправьте в ответном письме свои логины пароль, ответ на контрольный вопрос, а также информацию о дате регистрации вашего почтового ящика». Отправитель сообщения подписан как «Служба модераторов сервиса». Что вы будете делать?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. отправлю все данные, чтобы мой ящик не
--	--	--	--	---

				<p>заблокировали</p> <p>2. отправлю логин и ответ на контрольный вопрос, чтобы обезопасить себя от возможного взлома</p> <p>3. отправлю логин и информацию дату регистрации почтового ящика, чтобы обезопасить себя от возможного взлома</p> <p>4. ничего не буду отправлять и удалю письмо. Администраторы почтового сервиса никогда не попросят меня отправить им сообщение с моими аутентификационными данными</p> <p>21. Вы находитесь в кафе с друзьями, и Вам нужно срочно перевести небольшую сумму денег родственнику. Какой из предложенных вариантов действий следует выбрать, как самый безопасный?</p> <p>1. она как раз сидит в кафе с друзьями. Тут есть доступ к публичной сети Wi-Fi. Нужно подключиться, зайти в мобильный банк и перевести деньги – ничего сложного</p> <p>2. отключиться от публичной сети Wi-Fi в кафе, зайти в банковское приложение на телефоне посредством личного мобильного интернета, выполнить перевод</p> <p>3. попросить ноутбук у друга, чтобы перевести деньги через сайт банка – так как нет доверия мобильным приложениям</p> <p>22. Как оператор может получить согласие субъекта на обработку его персональных данных</p> <p>1. только в письменной форме</p> <p>2. только в письменной форме или с использованием электронной подписи</p> <p>3. согласие на обработку персональных данных может быть дано в любой в любой форме, позволяющей подтвердить факт его получения</p> <p>4. согласие на обработку персональных данных может быть дано если иное не установлено федеральным законом в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме</p> <p>23. Кто может быть оператором персональных данных?</p> <p>1. государственный или муниципальный орган</p> <p>2. только юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, государственный или муниципальный орган</p> <p>3. физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, государственный или муниципальный орган</p> <p>24. Какой основной способ защиты информации от методов социальной инженерии для оператора персональных данных?</p> <p>1. установка антивирусных программ на рабочих станциях и серверах оператора персональных данных</p> <p>2. разграничение доступа сотрудников оператора</p>
--	--	--	--	--

				<p>3. обучение сотрудников. Все работники оператора персональных данных должны быть предупреждены об опасности раскрытия конфиденциальной информации, а также о способах предотвращения утечки данных.</p> <p>25. Фотографическое изображение, содержащееся в личном делеработника, относят</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. к персональным данным 2. к специальной категории персональных данных 3. к биометрическим персональным данным <p>26. Будет ли сообщение на доске объявлений в подъезде «Житель дома Иван Иванов из кв.Н имеет долги по ЖКХ» считаться разглашением персональных данных этого человека?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. нет, не будет. Иван Иванов – слишком распространенное имя, чтобы по нему можно было однозначно идентифицировать конкретного человека 2. да, будет. Такое объявление идентифицирует лицо 3. подъезд – общественное место, можно писать на доске объявлений любую информацию <p>27. По закону сведения, взятые из общедоступных источников можно использовать без согласия человека. Относятся ли к таким источникам соцсети?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. соцсети – не общедоступный источник информации. Нельзя обрабатывать данные без согласия лишь потому, что человек сам их опубликовал 2. публикация данных о себе в соцсетях делает их доступными для всех, поэтому их можно распространять без согласия <p>27. спорный вопрос. В законе общедоступными источниками названы справочники и адресные книги, соцсети не упоминаются. Тем не менее, без получения согласия владельца фото так поступать не стоит.</p> <p>28. Имеет ли право школа собирать отпечатки пальцев воспитанников с целью их идентификации и осуществления пропуска на территорию школы?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. да, если большинство родителей учеников проголосовали «за» на собрании, где обсуждался данный вопрос 2. нет, обработка дактилоскопической информации осуществляется только в случаях, установленных Федеральным законом от 25.07.1998 № 128-ФЗ «О государственной дактилоскопической регистрации в Российской Федерации» 3. да, при наличии согласия в письменной форме одного из родителей <p>29. Возможно ли работодателю привлечь работника к ответственности, если по результатам автоматизированной обработки данных выявлено, что работник не зашел на территорию организации</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. да, если привлечь понятых
--	--	--	--	---

				<p>2. нет, нельзя</p> <p>3. да, возможно</p> <p>30. Администрация школы установила систему распознавания лиц с целью исключения попадания на территорию школы посторонних. Законны ли действия администрации школы?</p> <p>1. законны, если большинство родителей учеников проголосовали «за» внедрение данной системы на собрании</p> <p>2. нет, незаконны, так как обработка биометрических персональных данных несовершеннолетних не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством</p> <p>3. да, законны, при наличии согласия в письменной форме от всех зарегистрированных в системе лиц, в том числе согласия законных представителей</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	Темы рефератов
ОПК-4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Положение кредитно-финансовой сферы в России 2. Безопасность финансовой система РФ 3. Организованная преступность как основной источник угрозы безопасности банков 4. Наиболее характерные приемы и способы совершения преступлений в банковской сфере 5. Цель и задачи криминологической безопасности банка 6. Элементы системы криминологической безопасности банка 7. Комплексная система обеспечения безопасности кредитной организации 8. Приоритетные цели комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации 9. Принципы организации и функционирования комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации 10. Функции подразделения безопасности кредитной организации 11. Совершенствование управления системой безопасности банка для повышения сохранности его материальных ценностей 12. Разработка методики оценки службой безопасности потенциального заемщика в условиях рыночного риска. 13. Организация управления правовыми рисками банка 14. Организация управления регуляторными рисками банка 15. Антикоррупционная политика банка

	<ul style="list-style-type: none"> 16. Обеспечение безопасности экономической и информационной безопасности банка 17. Нормативные основы обеспечения безопасности банка 18. Основные определения понятий в структуре безопасности банка. Уровни, объекты и методы обеспечения безопасности банка.
ПК-1	<ul style="list-style-type: none"> 19. Организация информационно-аналитической работы подразделения безопасности 20. Организация обеспечения безопасности банковского персонала 21. Организация работы с персоналом кредитной организации 22. Конфликты в банковской сфере и их влияние на безопасность банковской деятельности 23. Виды конфликтов банковской безопасности и их последствия 24. Организация защиты конфиденциальной банковской информации 25. Условия отнесения информации к коммерческой тайне 26. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну банка 27. Схема распространения (утечки) сведений, составляющих коммерческую тайну 28. Организационные мероприятия по обеспечению защиты банковской безопасности информации 29. Методы контроля персонала и профилактика должностных преступлений в системе защиты коммерческого банка 30. Конфликты в банке и порождаемые ими риски, профилактика и разрешение 31. Нормализация материальной среды окружения персонала как фактор благонадежности коммерческого банка 32. Состояние системы защиты персональных данных сотрудников и клиентов банка и меры по их защите 33. Системность защитной инфраструктуры банка 34. Институализация защитной инфраструктуры банка 35. Принципы и задачи внутрифирменной защиты и организации безопасности банка 36. Современные стратегии обеспечения безопасности банка 37. Механизмы управления безопасностью банка 38. Оценка эффективности деятельности службы безопасности банка 39. Анализ системы мотивации деятельности персонала службы безопасности для повышения эффективности их работы 40. Деятельность службы безопасности, направленной на минимизацию рисков банка. 41. Разработка предложений по формированию системы обеспечения безопасности вновь созданного банка
ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> 1. Регулирование банковской тайны 2. Отличие и сходство банковской тайны и коммерческой тайны 3. Организация борьбы с мошенничеством в банковской сфере

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Виды и способы совершения преступлений в сфере банковского кредитования 5. Организация противодействия легализации преступно полученных капиталов 6. Рекомендации Банка России по разработке внутренних правил по противодействию легализации незаконных доходов 7. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю 8. Организация обеспечения безопасности платежных систем 9. Возможные субъекты преступных посягательств на автоматизированную платежную систему 10. Организация обеспечения безопасности информационных банковских систем 11. Организация защиты конфиденциальной банковской информации от утечки по техническим каналам 12. Коммерческая тайна как механизм защиты коммерческого банка 13. Особенности обеспечения безопасности при слиянии коммерческих банков 14. Конкурентная разведка: особенности ее ведения современными российскими банками 15. Операционные риски и их влияние на безопасность коммерческого банка 16. Разработка системы риск-индикаторов безопасности коммерческого банка 17. Место и роль системы внутреннего контроля в обеспечении безопасности коммерческого банка. 18. Индикаторы безопасности банковской деятельности 19. Методологические подходы к комплексной оценке защищенности коммерческого банка 20. Многоуровневый подход к обеспечению безопасности коммерческого банка 21. Диагностика критических ситуаций в экономике коммерческого банка и роль службы безопасности в их профилактике 22. Корпоративное мошенничество и механизмы защиты экономических интересов коммерческого банка
ПК-4	<ol style="list-style-type: none"> 23. Концептуальные основы безопасности коммерческого банка 24. Процессы криминализации экономики и её влияние на экономическую безопасность государства, общества, банка, предпринимателя 25. Национальная и региональная экономическая безопасность, критерии оценки уровня её защищенности 26. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в РФ 27. Диагностика и мониторинг экономической безопасности коммерческого банка 28. Инвестиционные риски в деятельности хозяйствующего субъекта 29. Минимизация рисков учета и отчетности деятельности организации 30. Управление финансовыми рисками организации 31. Риски в реальном секторе экономики

	<p>32. Таможенная безопасность</p> <p>33. Политические риски и их влияние на безопасность коммерческих банков</p> <p>34. Аудит безопасности коммерческого банка</p> <p>35. Лояльность персонала, как элемент безопасности коммерческого банка</p> <p>36. Кадровая безопасность и ее влияние на защищенность коммерческого банка</p> <p>37. Угрозы экономической безопасности организациям малого бизнеса в России (на примере).</p> <p>38. Экономическая безопасность государства как важнейший фактор безопасности коммерческого банка</p> <p>39. Роль государства в обеспечении безопасности коммерческого банка.</p> <p>40. Влияние отраслевых особенностей на безопасность коммерческого банка.</p> <p>41. Коррупция в системе угроз безопасности коммерческого банка.</p> <p>42. Защита личности и ее интересов в системе безопасности коммерческого банка</p> <p>43. Влияние теневой экономики на безопасность коммерческого банка</p> <p>44. Сбор информации и проверка благонадежности клиента банка как инструмент обеспечения безопасности коммерческого банка.</p> <p>45. Информационно-аналитическое обеспечение безопасности коммерческого банка</p> <p>46. Технологии защиты от угроз безопасности коммерческого банка</p> <p>47. Информационная и правовая составляющие безопасности предпринимательской коммерческого 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. 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. Преступления в сфере экономики: учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.]; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Преступления в сфере экономики: учебное пособие для вузов / Н. А. Лопашенко, М. И. Третьяк; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09854-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514822> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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 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. Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

– консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

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 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. Справочно-правовая система КонсультантПлюс
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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/

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

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 с *направленностью/ 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 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)

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 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.....	24
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	24
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	51

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства 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) «**Рынок ценных бумаг**» разработана рабочей группой в составе: 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



Ю.Н.Локтионова

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) - формирование у обучающихся современных фундаментальных знаний в области теории рынка ценных бумаг, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, категорий, функций, законов, роли в современной экономике, а также приобретение практических навыков торговли и использования инструментов рынка ценных бумаг.

Задачи дисциплины (модуля):

1. изучение закономерностей работы рынка ценных бумаг;
2. анализ процессов построения и организации современного рынка ценных бумаг и его сегментов;
3. изучение основных видов ценных бумаг и фондовых операций; изучение особенностей торговли финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг;
4. формирование у обучающихся навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей на рынке ценных бумаг;
5. овладение инструментами рынка ценных бумаг, а также приемами анализа и прогнозирования процессов на рынке ценных бумаг.

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-5; 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	<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

		и долгосрочных финансовых целей. УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	
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, исключаяющих противоправное поведение ОПК-5.3 Осуществляет профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права	<i>Знать:</i> нормы этики и 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
Управление рисками	ПК-4 Способен проводить поддержание эффективных коммуникаций и контроль эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников	ПК-4.1 Обладает навыками осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений банка 4.2 Владеет навыками разработки	<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

	подразделений	интегрированной системы управления рисками 4.3 Обладает навыками, внедрение в эксплуатацию и поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками	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 5, составляет 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет в семестре 5*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	108	108			
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					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	99	99			
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	216	216			

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
Семестр 5									
Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг	36	20	16	8		8			
Раздел 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг	36	20	16	8		8			
Раздел 3. Стоимость и доходность ценных бумаг	36	16	20	8		12			
Раздел 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг	36	16	20	8		12			
Раздел 5. Активные операции банков с ценными бумагами	36	16	16	4		12			
Раздел 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами	31	11	20	8		12			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Общий объем, часов	216	99	108	44		64			
Форма промежуточной аттестации	Зачет								

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.
Экономические теории рынка ценных бумаг.
Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.
Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ.
История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг.
Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики.
Виды рынка ценных бумаг.

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания

Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.
Экономические теории рынка ценных бумаг.
Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.
Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ

Тема 1.2. Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды

Перечень изучаемых элементов содержания:

Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.
Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции.
Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, warrants): их сущность и содержание.
Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: ___ Ценные бумаги на фондовом рынке и их виды

Форма практического задания: реферат

Перечень тем рефератов:

1. Ценные бумаги: понятие, виды, особенности (российская практика)
2. Исторические аспекты образования рынков ценных бумаг в зарубежных странах
3. Рынок ценных бумаг в Российской империи и СССР
4. Понятие классических видов ценных бумаг и их характеристика
5. Государственные ценные бумаги и их виды.
6. Производные ценные бумаги, их виды и характеристика.
7. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг
8. Международные ценные бумаги
9. Выпуск корпоративных ценных бумаг как альтернативного источника финансирования.
10. Структура рынка ценных бумаг, характеристика основных звеньев и сегментов (российская модель).
11. Особенности развития первичных рынков ценных бумаг в развитых странах.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.

форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие и виды профессиональной деятельности рынка ценных бумаг. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители.

Специфика выполняемых операций, оборота средств, структуры доходов и расходов.

Лицензирование, ограничения на деятельность, развитие сети в российской и международной практике по отдельным видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий.

Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг.

Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения.

Коммерческие банки и другие кредитные организации на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями и другими небанковскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг (российская и международная практика). Прочие финансовые институты, выполняющие операции с ценными бумагами.

Персонал профессиональных участников рынка ценных бумаг и порядок его аттестации (допуска и исключения их профессиональной деятельности).

Тема 2.1. Профессиональные участники фондового рынка.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие и виды профессиональной деятельности рынка ценных бумаг. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители.

Специфика выполняемых операций, оборота средств, структуры доходов и расходов.

Лицензирование, ограничения на деятельность, развитие сети в российской и международной практике по отдельным видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий.

Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг.

Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения.

Тема 2.2. Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Государственные органы федерального уровня, регулирующие рынок ценных бумаг в России, механизм взаимодействия государственных органов.

2. Органы регулирования рынка ценных бумаг в регионах и их взаимодействие с федеральным уровнем.

3. Проблемы и тенденции совершенствования государственного регулирования рынка ценных бумаг в России.

4. Саморегулируемые организации: статус, интересы, сфера ответственности, основные функции, права, политика.

5. Нормативно-законодательная база по ценным бумагам.

6. Законы, указы президента и иные нормативные акты федерального уровня. Подзаконные нормативные акты государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг.

7. Функции государственных органов и саморегулируемых организаций в контроле за соблюдением профессиональной этики.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: ___ Регулирование рынка ценных бумаг и его правовая инфраструктура.

Форма практического задания: решение практико-ориентированных заданий.

Пример практико-ориентированного задания к разделу 2:

1. Итальянская компания поставляет мрамор в Швейцарию. Валюта цены контракта – евро, оплата мрамора предполагается через 3 месяца после поставки. Стоимость контракта составляет 1,5 млн. евро. Курс на дату подписания контракта установлен на уровне 1 евро за 1 швейцарский франк. Подвергается ли швейцарский импортер валютному риску? Каковы для него будут финансовые результаты от этой операции в следующих случаях:

- если курс изменится в сторону усиления швейцарского франка (до 1,2 евро за швейцарский франк);

- если евро окрепнет до уровня 0,8 евро за швейцарский франк.

2. Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

3. Английская компания в начале сентября должна оплатить USD 5 млн. Текущий курс GBR/USD составляет 1,80. Рассчитать для условий Чикагской товарной биржи, сколько фьючерсных контрактов следует приобрести компании и ее прибыли (убытки), если обменный курс составит: 1) 1,75; 2) 1,85.

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

РАЗДЕЛ 3. Стоимость и доходность ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке. Стоимость акций. Стоимость облигаций. Методы расчета стоимости ценных бумаг.

Тема 3.1. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке. Стоимость акций. Стоимость облигаций. Методы расчета стоимости ценных бумаг.

Тема 3.2. Доходность и риск ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие доходности ценных бумаг на фондовом рынке.

Доходность акций.

Доходность облигаций.

Соотношение доходности и риска ценных бумаг на фондовом рынке. Виды рисков. Методы расчета стоимости и доходности ценных бумаг. Методы оценки эффективности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: __ Доходность и риск ценных бумаг. _____

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем эссе к разделу 3:

1. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.
2. Цели выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг: международная и российская практика.
3. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
4. Ключевые проблемы развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
5. Финансовая глобализация: проявления и тенденции.
6. Секьюритизация долгов: мировая и российская практика.
7. Особенности брокерской и дилерской деятельности.
8. Эмиссия ценных бумаг как источник финансирования организаций.
9. Процедура листинга. Требования к ценным бумагам на российских биржах.
10. Профессиональная этика участников фондового рынка: международный опыт и российская практика.
11. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском фондовом рынке.
12. Проблемы раскрытия информации на российском фондовом рынке.
13. Деятельность ПИФов и ОФБУ на фондовом рынке.
14. Андеррайтинг как вид профессиональной деятельности на фондовом рынке.

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

РАЗДЕЛ 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг.

Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Перспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка.

Недобросовестная эмиссия.

Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.

Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего». Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.

Тема 4.1 Эмиссия ценных бумаг на фондовом рынке

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг.

Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Перспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка.

Недобросовестная эмиссия.

Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.

Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего». Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.

Тема 4.2. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие и классификация портфеля ценных бумаг.

Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

Методы управления портфелем ценных бумаг.

Методы управления рисками на фондовом рынке.

Стратегии управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке. «Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 4:

1. Методы управления рисками на рынке ценных бумаг.
2. Этапы управления портфелем ценных бумаг.
3. Сравнительный анализ активного и пассивного управления портфелем ценных бумаг.
4. Арбитражные стратегии на рынке ценных бумаг.
5. Активные методы управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке.
6. Пассивные методы управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке.
7. Инвестиционные риски коммерческих банков.
8. Влияние финансовых кризисов на рынок ценных бумаг и меры по их преодолению.
9. Использование инсайдерской информации в процессе принятия инвестиционных решений на фондовом рынке.
10. Инвестиционные предпочтения российских индивидуальных инвесторов.
11. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском рынке ценных бумаг.
12. Иностранные инвестиционные фонды в России: слагаемые успеха и факторы риска.

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

РАЗДЕЛ 5. Анализ ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг.

Показатели анализа и оценки рынка ценных бумаг.

Понятие фондовых индексов и их применение в России и за рубежом.

Тема 5.1. Анализ и оценка рынка ценных бумаг

Перечень изучаемых элементов содержания

Основы организации банковских операций по формированию инвестиционного, торгового портфеля ценных бумаг банком.

Тема 5.2. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг

Перечень изучаемых элементов содержания

Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг.

Макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинги регионов и отраслей.

Технический анализ рынка ценных бумаг. Основы построения графиков и диаграмм.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: ___ Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг.

Форма практического задания: кейсы.

Примерное название кейс-заданий к разделу 5:

1. Старт дня – валютный рынок: доллар четко отрабатывает уровни.
2. Российский рынок – итоги торгов: Поводов для оптимизма сейчас немного.
3. EUR/RUB: Вероятность продолжения нисходящей динамики постепенно растет.
4. Валютный рынок: Рубль решил игнорировать рост нефти.
5. Фьючерс на индекс РТС, RIZ6: Длинные позиции можно поддержать с близкими целями.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 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: ___ Доверительное управление и прочие операции банков.

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
Модуль 1. Семестр _5		
Раздел 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.	20	Расчетно-аналитические задания
Раздел 2. Основы регулирования рынка ценных бумаг.	20	эссе
Раздел 3. Стоимость и доходность ценных бумаг	16	кейс
Раздел 4. Эмиссия и портфель ценных бумаг.	16	расчетно-практическое задание
Раздел 5. Активные операции банков с ценными бумагами	16	аналитическое задание
Раздел 6. Посреднические операции банков с ценными бумагами	11	аналитическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	99	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	99	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Основы функционирования рынка ценных бумаг.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области.
3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Назовите виды рынка ценных бумаг.
5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг?
6. Что является важнейшей чертой вторичного рынка ценных бумаг?
7. Каковы исторические аспекты появления фондовых рынков в РФ?
8. Каковы правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ?
9. Какое определение ценной бумаги дает Гражданский кодекс Российской Федерации?

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

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1:

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

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. Основы регулирования рынка ценных бумаг.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Кто является эмитентами ценных бумаг? Каковы их основные цели?
2. Охарактеризуйте основные способы выпуска ценных бумаг.

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

Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

1. Особенности развития первичного рынка ценных бумаг в РФ.
2. Структура современной фондовой биржи.
3. Особенности функционирования внебиржевого рынка (зарубежная модель).
4. Акции и их основные виды.
5. Облигации, их виды и характеристика.
6. Показатели доходности инвестиций в акции.
7. Оценка фундаментальной стоимости компании.
8. Принципы оценки ценных бумаг.
9. Стоимость ценных бумаг на фондовом рынке.
10. Соотношение доходности и риска на фондовом рынке.

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. Стоимость и доходность ценных бумаг

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

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

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. Эмиссия и портфель ценных бумаг

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Какие этапы включает процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг?
2. Какой орган осуществляет государственную регистрацию выпуска?
3. Что должен содержать проспект ценных бумаг?
4. Какие действия признаются недобросовестной эмиссией?
5. Что понимается под андеррайтингом? Какие его виды используются в мировой практике?
6. Каковы гарантии процентной ставки на рынке? Что такое свопционы?
7. В каких случаях предприятия инвестируют временно свободные денежные средства в ценные бумаги?
8. Что такое портфель ценных бумаг? Как он зависит от типа инвестора?
9. Назовите ценные бумаги, являющиеся объектом портфельного инвестирования.
10. Какие риски связаны с портфелем ценных бумаг?
11. Какие существуют модели выбора оптимального портфеля ценных бумаг?
12. В чем заключаются особенности портфелей ценных бумаг банков, страховых организаций, пенсионных фондов, биржевых спекулянтов?

Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 4.

Расчетно-практическое задание №1.

Финансовый актив генерирует следующие денежные потоки: - в конце первого года после покупки: + 1500= руб.; - в конце второго года: + 1550= руб.; - в конце третьего года: +12.400= руб. Среднерыночная доходность альтернативных инвестиций r составляет 10 % годовых. Определить: 1. План денежных потоков. 2. Рыночную цену финансового актива (11.960,93)

Расчетно-практическое задание №2.

Финансовый актив, предлагаемый по цене 9883,54 руб., генерирует следующие денежные потоки: - в конце первого года после покупки: + 1.000= руб.; - в конце второго года: + 950= руб.; - в конце третьего года: + 10.900= руб. Определить, что предпочтительнее для инвестора: банковский депозит с доходностью 10,6 % или данный актив?

Расчетно-практическое задание №3.

1. Рассчитайте доходность к погашению (YTM) 3-х летней облигации Федерального Займа, если на аукционе она была приобретена за 98,5 % от номинала, а купонный доход составил 8,75 % годовых. Налогообложение не учитывать.

Расчетно-практическое задание №4.

ГКО была приобретена на аукционе по цене 78,6% от номинала. Срок обращения облигации

91 день. По какой цене в процентах от номинала должна быть продана облигация за 35 дней до погашения с тем, чтобы доходность к аукциону оказалась равной доходности к погашению?

Расчетно-практическое задание №4.

Инвесторам предлагают приобрести облигации по цене 97 % от номинала. Срок обращения ценной бумаги - 1 год; предусмотрены ежеквартальные купонные выплаты в размере 2.5 % от номинала. Погашение происходит по номинальной стоимости в конце года. Выгодно ли приобрести облигацию при ставке процента по депозитам 12 % годовых? Налогообложение не учитывать.

Расчетно-практическое задание №5.

Бескупонная облигация со сроком обращения 92 дня была приобретена на аукционе по цене 91,8 % от номинала. Через некоторое время облигация была продана по цене 94,9% от номинала, причем доходность к аукциону по результатам сделки оказалась в 1,9 раза меньше доходности к погашению. Через какое время после аукциона была проведена указанная сделка?

Расчетно-практическое задание №6.

Инвестор приобрел облигацию федерального займа с переменным купоном по цене 102,45 % от номинала (N = 1000 руб.) и через некоторое время продал ее по цене 104,90 % (цены указаны с учетом накопленного купонного дохода). Длительность текущего купонного периода составляет 94 дня; купонная ставка равна 18,5 % годовых. Сколько дней владел облигацией инвестор, если уплаченный им налог на прибыль составил 4 рубля 96 копеек с каждой облигации?

Расчетно-практическое задание №7.

Облигация муниципального займа (бескупонная) со сроком обращения 93 дня была приобретена на аукционе по цене 90,2 % от номинала. Через некоторое время облигация была продана по цене 94,6 % от номинала, причем доходность к аукциону по результатам сделки оказалась в 1,25 раза больше доходности к погашению.

Расчетно-практическое задание №8.

Инвесторам предлагают приобрести облигации по цене 96,0% от номинала. Срок обращения ценной бумаги – 2, 5 года; предусмотрены полугодовые купонные выплаты из расчета 8 % годовых. Погашение происходит по номинальной стоимости в конце срока обращения. Выгодно ли приобрести облигацию при ставке процента по депозитам 10 % годовых? Налогообложение не учитывать .

Расчетно-практическое задание №9.

Облигация Федерального займа была приобретена по цене 101,8 % от номинала (включая накопленный купонный доход). Доходность облигации к погашению составила в этот момент 12,95% с учетом налогообложения прибыли. Размер текущего купонного дохода 14% годовых; длительность купонного периода (последнего для данной облигации) 91 день. За сколько дней до погашения была куплена облигация?

Расчетно-практическое задание №10

Облигация Федерального займа (ОФЗ) приобретена по цене 102,2 % от номинала (включая накопленный купонный доход). Доходность облигации к погашению составила на данный момент 15,5 % (с учетом налогообложения). Текущий купонный доход 16,6 % годовых; длительность купонного периода (последнего для данной облигации) 94 дня. За сколько дней до погашения была куплена облигация?

Расчетно-практическое задание №11.

Бескупонная облигация была приобретена на аукционе по цене 95,6% от номинала. Срок обращения облигации 93 дня. По какой цене в процентах от номинала должна быть продана облигация за 38 дней до погашения с тем, чтобы доходность к аукциону оказалась равной доходности к погашению? Найти эту доходность. Налогообложение не учитывать.

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 расчетно-аналитических заданий к разделу 5.

Задание 1. По итогам финансового года нераспределенная прибыль банка составила 800000000 рублей. Уставный капитал банка состоит из взносов акционеров в обыкновенные акции 75051000 рублей; в привилегированные 3498000 рублей. Номинальная стоимость одной акции 1000 рублей. Дивидендной политикой предполагается использовать на потребление 20% от объема прибыли. По решению собрания акционеров дивиденды по

привилегированным акциям выплачиваются по норме 10% от номинальной стоимости акции. Определить норму дохода по обыкновенным акциям.

Задание 2. Сумма дивидендов на одну акцию за год составляет 190 рублей, а текущая рыночная стоимость 2400 рублей. Рассчитать дивидендную доходность акции за 12 дней владения ценной бумагой.

Задание 3. По итогам финансового года нераспределенная прибыль банка составила 800000000 рублей. Уставный капитал банка состоит из взносов акционеров в обыкновенные акции 75051000 рублей; в привилегированные 3498000 рублей. Номинальная стоимость одной акции 1000 рублей. Дивидендной политикой предполагается использовать на потребление 20% от объема прибыли. По решению собрания акционеров дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются по норме 10% от номинальной стоимости акции. Определить норму дохода по обыкновенным акциям.

Задание 4. Уставный капитал акционерного общества в размере 1 млн. руб. разделен на 90 обыкновенных акций и 10 привилегированных. Предполагаемый размер прибыли к распределению между акционерами 120 тыс. руб. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям составляет 8%. На получение какого дивиденда может рассчитывать в этом случае владелец обыкновенной акции?

Задание 5.

Гражданин приобретает 10 привилегированных акции банка номинальной стоимостью 900 рублей каждая, по цене 1000 рублей за штуку. В каком размере он должен уплатить налог на операции с ценными бумагами?

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 расчетно-аналитических заданий к разделу 6.

Задание 1. Определить дисконт, если сумма векселя составляет 10 тыс.рублей, срок платежа по нему 01.08, предъявлен к учету 15.05. Учетная ставка ЦБ РФ составляет 7,5%. Какую сумму получит клиент после учета векселя в коммерческом банке?

Задание 2. Рассчитать сумму к выдаче клиенту банка при предъявлении векселя к учету в сумме 15 тыс.рублей со сроком погашения 25.05, учтенного в коммерческом банке 01.02. и с учетной ставкой Банка России в 7,5%.

Задание 3. Определить дисконт, если сумма векселей составляет 110 тыс.рублей, срок платежа по ним 05.08, предъявлен к учету 15.06. Учетная ставка ЦБ РФ составляет 7,5%. Какую сумму получит клиент после учета векселя в коммерческом банке?

Задание 4. Определить учетную процентную ставку, если сумма дисконта составляет 3% от суммы векселя в 25 тыс. руб., а срок его действия 0,5 года.

Задание 5. Определить дисконт, если сумма векселей составляет 220 тыс. рублей, срок платежа по ним 05.08, предъявлен к учету 10.02. Учетная ставка ЦБ РФ составляет 7,25%. Какую сумму получит клиент после учета векселя в коммерческом банке?

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 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:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка,
------------------------------	---

академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

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

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

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

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

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

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:

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

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 «Основы функционирования рынка ценных бумаг.»	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>
		ОПК-5	<p>тестиرو вание</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>Тестиро вание</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.	Раздел -2 «Основы регулирования рынка ценных бумаг»	УК-10	Тестирование	<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>

		ОПК-5	Тестиرو вание	<p>1. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) первичный рынок ценных бумаг; б) вторичный рынок ценных бумаг; в) биржевой рынок ценных бумаг. <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> <ul style="list-style-type: none"> а) депозитарные расписки; б) депозитные и сберегательные сертификаты; в) закладные. <p>3. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) вторичный рынок ценных бумаг; б) организованный рынок ценных бумаг; в) биржевой рынок ценных бумаг. <p>4. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) первичный рынок ценных бумаг; б) организованный рынок; в) неорганизованный рынок. <p>5. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.
		ПК-4	Тестиро вание	<p>6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой?</p> <ul style="list-style-type: none"> а) путем индоссамента; б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи; в) вручением ценной бумаги. <p>7. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) эмиссионные и неэмиссионные; б) документарные и бездокументарные; в) именные, на предъявителя и ордерные; г) отечественные и зарубежные;

				<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.	Раздел -3 «Стоимость и доходность ценных бумаг»	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>
		ОПК-5	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.	Раздел-4 «Эмиссия и портфель ценных бумаг.»	УК-10	тестирование	<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>
		ОПК-5	тестирование	<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	тестирование	<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.	Раздел-5 «Активные операции банков с ценными бумагами.»	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>
		ОПК-5	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>1. Портфель ценных бумаг – это:</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>2. По составу портфели ценных бумаг бывают:</p> <p>а) фиксированными и меняющимися;</p> <p>б) постоянными и непостоянными;</p> <p>в) фиксированными и отзывными.</p> <p>3. По виду ценных бумаг различают портфели:</p> <p>а) однопрофильные и многопрофильные;</p> <p>б) срочные и бессрочные;</p> <p>в) пополняемые и отзывные.</p> <p>4. Комплексный портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных:</p> <p>а) предприятиями одной отрасли;</p> <p>б) частными лицами и предприятиями одной отрасли;</p> <p>в) предприятиями различных отраслей.</p> <p>5. Портфели, которые сохраняют свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг, – это:</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>6. Фиксированный портфель – это:</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>7. Консервативный портфель – это:</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>8. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:</p> <p>а) диверсификация портфеля;</p> <p>б) формирование портфеля;</p> <p>в) ценообразование.</p> <p>9. Целью формирования портфелей ценных бумаг может быть:</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>10. Под оптимизацией структуры портфеля ценных бумаг понимается:</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>11. Управление портфелем в соответствии с методикой постоянной суммы означает:</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>12. Что понимается под диверсификацией вложений?</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>
		ОПК-5	тестиرو вание	<p>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:</p> <p>а) комиссионная сделка;</p> <p>б) кассовая (наличная) сделка;</p> <p>в) срочная сделка.</p> <p>2. По данному виду векселя инвестор получает доход в виде разницы между номиналом облигации и ценой приобретения:</p> <p>а) выигрышный вексель;</p> <p>б) дисконтный вексель;</p> <p>в) купонный вексель.</p> <p>3. 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>4. Это всякий документ, право требования по которому может уступаться одним лицом другому, являющийся обязательством банка по</p>

				<p>выплате размещенных у него вкладов физических лиц:</p> <p>а) депозитный сертификат;</p> <p>б) сберегательный сертификат.</p> <p>5. 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>
		ПК-4	тестирование	<p>6. По экономическому содержанию 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>7. Банк, осуществляющий эмиссионную, инвестиционную и другие виды деятельности на основании общебанковской лицензии ЦБ РФ:</p> <p>а) банк – профессиональный участник;</p> <p>б) банк – непрофессиональный участник.</p> <p>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:</p> <p>а) инвестиционная деятельность;</p> <p>б) профессиональная деятельность;</p> <p>в) эмиссионная деятельность.</p> <p>9. По характеру проводимых операций банков с ценными бумагами, сделки и операции 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>10. Опцион на продажу - это:</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">1. Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.2. Экономические теории рынка ценных бумаг.3. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.4. Правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ.5. История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг.6. Фондовый рынок как альтернативный источник финансирования экономики.7. Виды рынка ценных бумаг.8. Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.9. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции.
ОПК-5	<ol style="list-style-type: none">10. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание.11. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.12. Государственный внутренний и внешний долг и виды долговых обязательств государства. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства.13. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг.14. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними.15. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике.16. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.17. Банковские ценные бумаги.18. Депозитные и сберегательные сертификаты,

	<p>их общая характеристика.</p> <p>19. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.</p> <p>20. Чеки: понятие и виды.</p> <p>21. Товарораспорядительные ценные бумаги.</p> <p>22. Коносаменты: понятие и примеры.</p> <p>23. Складские свидетельства: понятие и примеры.</p> <p>24. Закладные: понятие и примеры.</p> <p>25. Инвестиционные паи: сущность и содержание.</p> <p>26. Производные финансовые инструменты.</p> <p>27. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Форварды.</p> <p>28. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике.</p>
ПК-4	<p>29. Проблемы и тенденции развития рынка производных ценных бумаг.</p> <p>30. Понятие и виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p>31. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители.</p> <p>32. Специфика выполняемых операций, оборота средств, структуры доходов и расходов.</p> <p>33. Лицензирование, ограничения на деятельность, развитие сети в российской и международной практике по отдельным видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p>34. Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий.</p> <p>35. Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг.</p> <p>36. Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения.</p> <p>37. Коммерческие банки и другие кредитные организации на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями и другими небанковскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг (российская и международная практика). Прочие финансовые институты, выполняющие операции с ценными бумагами.</p> <p>38. Персонал профессиональных участников рынка ценных бумаг и порядок его аттестации (допуска и исключения их профессиональной деятельности).</p>

	<p>39. Понятие и виды стоимости ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>40. Стоимость и доходность акций.</p> <p>41. Стоимость и доходность облигаций.</p> <p>42. Соотношение доходности и риска ценных бумаг на фондовом рынке. Виды рисков.</p> <p>43. Методы расчета стоимости и доходности ценных бумаг. Методы оценки эффективности.</p> <p>44. Государственные органы федерального уровня, регулирующие рынок ценных бумаг в России, механизм взаимодействия государственных органов.</p> <p>45. Органы регулирования рынка ценных бумаг в регионах и их взаимодействие с федеральным уровнем.</p> <p>46. Проблемы и тенденции совершенствования государственного регулирования рынка ценных бумаг в России.</p> <p>47. Саморегулируемые организации: статус, интересы, сфера ответственности, основные функции, права, политика.</p> <p>48. Нормативно-законодательная база по ценным бумагам.</p> <p>49. Законы, указы президента и иные нормативные акты федерального уровня. Подзаконные нормативные акты государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг.</p> <p>50. Функции государственных органов и саморегулируемых организаций в контроле за соблюдением профессиональной этики.</p> <p>51. Понятие и сущность эмиссии ценных бумаг.</p> <p>52. Этапы эмиссии ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>53. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.</p> <p>54. Проспект ценных бумаг. Открытая подписка. Закрытая подписка.</p> <p>55. Недобросовестная эмиссия.</p> <p>56. Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.</p> <p>57. Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего».</p> <p>58. Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.</p> <p>59. Понятие и классификация портфеля ценных бумаг.</p> <p>60. Формирование портфеля ценных бумаг на фондовом рынке.</p> <p>61. Методы управления портфелем ценных бумаг.</p> <p>62. Методы управления рисками на фондовом рынке.</p>
--	---

- | | |
|--|---|
| | <p>63. Стратегии управления портфелем ценных бумаг на фондовом рынке. «Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».</p> <p>64. Деятельность банков как эмитентов. Деятельность банков как инвесторов.</p> <p>65. Профессиональная деятельность на фондовом рынке.</p> <p>66. Традиционные банковские операции, связанные с обслуживанием рынка ценных бумаг.</p> <p>67. Портфель ценных бумаг коммерческого банка. Закон Гласса-Стигала. Закон Грэмма-Лича-Блайли.</p> <p>68. Современные подходы к анализу и оценке рынка ценных бумаг.</p> <p>69. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг.</p> <p>70. Макроэкономические индикаторы и их использование для фундаментального анализа. Рейтинг регионов и отраслей.</p> <p>71. Показатели финансового состояния эмитента.</p> <p>72. Технический анализ рынка ценных бумаг. Основы построения графиков и диаграмм.</p> <p>73. Тренды. Линии поддержки и сопротивления.</p> <p>74. Понятие фондовых индексов и их применение в России и за рубежом.</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. 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. 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. 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).

2. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513299> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, 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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы 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 (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).

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) «**Рынок ценных бумаг**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) «**Рынок ценных бумаг**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана 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)
БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**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)	3
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 соотношенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	5
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)	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	16
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	16
3.2. Задания для самостоятельной работы	17
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	21
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	22
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	22
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	23
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	23
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	23
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	24
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	26
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	26
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	34
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	36
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	36
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	37
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	37
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	38
5.4.1. Средства информационных технологий	38
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	38
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	39
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	39
5.6. Образовательные технологии	39
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	41

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Бюджетная система Российской Федерации» разработана рабочей группой в составе:
Канд.экон.наук, доцента Егоровой ЕН.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании факультета экономики и управления
(наименование факультета)

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 практики 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 получении обучающимися теоретических знаний о государственной бюджетной системе с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в сфере экономической безопасности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение студентами особенности государственной бюджетной системы России.
2. Формирование у студентов понимания об особенностях бюджетного процесса в РФ.
3. Изучение студентами особенностей государственного (муниципального) финансового контроля, видов бюджетных правонарушений и санкции за их совершение
4. Овладение студентами способностью самостоятельно анализировать показатели финансово-хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений.

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-2; 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
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	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 решения задач оценки и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления,	<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,

	деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	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	предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта
Управление рисками	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 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 подготовки аналитических материалов по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризм <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

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 5 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		3			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	90	90			
Лекционные занятия	36	36			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	54	54			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	81	81			
Контроль промежуточной аттестации	9	9			
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

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>	Консультации / Иная контактная работа	<i>из них: в форме практической подготовки</i>
Модуль 1 (Семестр 3)									
Раздел 1. Основы бюджетной системы Российской Федерации	34	22	12	6			6		

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>	Консультации / Иная контактная работа <i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Раздел 2. Состав и структура бюджетной системы Российской Федерации	34	14	20	8	12				
Раздел 3. Межбюджетные отношения	34	18	16	6	10				
Раздел 4. Бюджетный процесс в Российской Федерации	34	16	18	8	10				
Раздел 5. Бюджетный учет, контроль и бюджетное планирование	35	11	24	8	16				
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	зачет								
Общий объем, часов	180	81	90	36	54				

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Перечень изучаемых элементов содержания

Бюджет как экономическая и правовая категория. Функции бюджета. Перераспределение национального дохода через государственный бюджет. Признаки бюджета государства. Бюджетная система и бюджетное устройство: сущность, назначение. Звенья бюджетной системы в федеративном и унитарном государстве. Бюджетный федерализм. Горизонтальное и вертикальное выравнивание, их назначение. Модели бюджетного федерализма.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Форма практического задания: реферат

1. Общая характеристика финансовой системы СССР, ее состав и особенности, характеристика состояния отдельных сфер и звеньев финансовой системы СССР в конце 80-х годов XX века.
2. Сущность финансов: реализация функций финансов в современных условиях.
3. Контрольная функция финансов и её реализация в современных условиях.
4. Стимулирующая функция финансов и её элементы
5. Развитие финансовой системы Российской Федерации на современном этапе.
6. Институциональная структура финансовой системы РФ.
7. Сферы и звенья финансовой системы России, их характеристика.
8. Уровни финансовой системы: финансовая система страны, финансовые системы отдельных территориальных образований.
9. История возникновения и развитие финансовых отношений
10. Взаимосвязь сфер, звеньев и уровней финансовой системы.
11. Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы в современной экономической литературе.
12. Сравнительная характеристика экономического и материально – вещественного содержания финансов коммерческих и некоммерческих организаций.
13. Становление финансового рынка РФ и особенности его функционирования.
14. Особенности организации финансов в экономически развитых странах.
15. Финансовая система США.
16. Финансовая система Германии.
17. Финансовая система Великобритании.
18. Финансовая система Японии.
19. Права субъектов финансовых отношений
20. Понятие финансовой системы: её составные части
21. Разработка и реализация экономической политики РФ
22. Разработка и реализация социальной политики РФ

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 2. СОСТАВ И СТРУКТУРА БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Перечень изучаемых элементов содержания

Бюджетная система РФ. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации. Бюджет субъекта Российской Федерации и

бюджет территориального государственного внебюджетного фонда. Местный бюджет. Бюджетная классификация Российской Федерации. Принципы бюджетной системы РФ. Государственное (муниципальное) учреждение. Казенное учреждение. Бюджетное учреждение. Автономное учреждение.

Сущность и назначение доходных и расходных статей бюджета. Структура доходов федерального бюджета РФ, бюджета субъектов федерации и местных бюджетов. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований. Сбалансированность бюджетов. Дефицит бюджета и источники его финансирования. Особенности использования нефтегазовых доходов федерального бюджета. Государственный и муниципальный долг. Межбюджетные трансферты. Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: реферат

1. Бюджет как инструмент финансового регулирования.
2. Проблемы бюджетного регулирования и межбюджетные отношения. Мировой опыт.
3. Проблемы бюджетного регулирования и межбюджетные отношения. Российская практика.
4. Бюджетная система федеративного государства
5. Бюджетная система унитарного государства
6. Модели бюджетного федерализма.
7. Становление российской модели бюджетного федерализма.
8. Сбалансированность государственного бюджета: проблемы и способы обеспечения.
9. Государственный долг РФ: происхождение, регулирование, состояние.
10. Структура федерального бюджета РФ
11. Доходные статьи федерального бюджета РФ
12. Расходные статьи федерального бюджета РФ
13. Налоговые доходы бюджета
14. Неналоговые доходы бюджета
15. Бюджет субъекта РФ: особенности формирования и функционирования.
16. Местные бюджеты.
17. Межбюджетные трансферты
18. Бюджетная классификация в РФ – понятие, назначение
19. Бюджетная политика Российской Федерации
20. Источники финансирования дефицита бюджета РФ
21. Государственные внебюджетные фонды: сущность и характер функционирования.
22. Бюджеты государственных внебюджетных фондов.
23. Консолидированный бюджет: сущность, назначение.
24. Горизонтальное и вертикальное выравнивание.

Тема практического занятия: кейсы

Кейс-задание 1

Доходы бюджета местного района составили 978 млрд. руб., в том числе местные налоговые поступления 78,5 % , из них:

- а) собственные доходы за счет местных налогов 14,5 %, доходы, закрепленные за местным уровнем федеральным законодательством на постоянной основе 15,2 %;
- б) регулирующие налоги 48,8 %.

Неналоговые доходы составили доходы от использования муниципального имущества 1,3 %. Доходы целевых бюджетных фондов 1,2 %. Безвозмездные перечисления из бюджетов вышестоящего уровня трансферты 9,6 %. Прочие доходы 9,4 %. Расходы района составили 978 млрд. руб., причем капитальные вложения за счет выделенных трансфертов на жилищно-коммунальное хозяйство 4,8 %, на образование 1,2 %, здравоохранение 3,6 %.

Составить:

- местный бюджет на год структуру доходов и расходов в млрд. руб. и в %;
- рассчитать исполнение местного бюджета по состоянию на начало четвертого квартала (на 01 октября), если по доходам и расходам он исполнен на 75 %;
- рассчитать исполнение местного бюджета по состоянию на начало четвертого квартала (на 01 октября), если по доходам и расходам он исполнен на 75 %, а финансирование капитальных вложений за счет трансфертов составило 73 %.

Кейс-задание 2

Объем поступлений бюджетных средств на предприятии на следующий год составит 1949,3 тыс. руб., в том числе капитальные вложения 448,2 тыс. руб.; из них на приобретение основных средств 244 тыс. руб., на капитальный ремонт 204,2 тыс. руб. Планируемые текущие расходы составят: 1501,1 тыс. руб., в том числе на оплату труда 1050,77 тыс. руб., начисления на оплату плату (единый социальный налог и обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) 273,2 тыс. руб., приобретение предметов снабжения и расходных материалов 21,2 тыс. руб., командировки и служебные разъезды 15,73 тыс. руб., транспортные услуги 30 тыс. руб., оплата услуг связи 44,375 тыс. руб., оплата коммунальных услуг 64,05 тыс. руб., прочие текущие расходы 1,775 тыс. руб.

Составить:

- бюджет предприятия на год;
- структуру доходов и расходов;
- бюджетную роспись.

Кейс-задание 3

Доходы бюджета субъекта РФ на следующий год должны составить: всего 753,4 млрд. руб., из них налоговые поступления составят 719,4 млрд. руб., в том числе собственные доходы налог на имущество организаций 253,1 млрд. руб., налог на игорный бизнес 79,3 млрд. руб., транспортный налог 20,7 млрд. руб.; начисления за счет налогов других уровней должны составить 366,3 млрд. руб. Доходы бюджета от продажи имущества, находящегося в собственности субъекта 8,4 млрд. руб.; поступления от аренды государственного и муниципального имущества субъекта 10 млрд. руб.; полученная прибыль от государственных и муниципальных предприятий 4 млрд. руб. Доходы целевых бюджетных фондов – 11,6 млрд. руб. Трансферты из федерального бюджета должны составить 76,3 млрд. руб., в том числе дотации 58,1 млрд. руб., субсидии 18,2 млрд. руб.

Составить:

- структуру доходов субъекта на следующий год;
- исполнение бюджета за первый квартал (по состоянию на 01 апреля на 25%); исполнение бюджета за первый квартал (по состоянию на 01 апреля на 25%), если поступления из федерального бюджета трансферты составили 20%.

Кейс-задание 4

Расходы субъекта РФ должны составить: на государственное и местное самоуправление 3,9%, кроме того на судебную власть 0,1%; на правоохранительную деятельность и безопасность 2%; отраслевые расходы – 19,2%, в том числе на фундаментальные исследования 0,4%, на промышленность и строительство 12%, из них капитальные вложения за счет федеральных трансфертов составят 2,4%, на сельское хозяйство и рыболовство 3,3%, на охрану окружаю-щей среды и природных ресурсов 0,1%, на транспорт и связь 3,2%, на развитие рыночной инфраструктуры 0,2%; на жилищно-коммунальное хозяйство 27,8%, из них капитальные вложения за счет трансфертов 5,2%; на образование 12,3%, из них капитальные вложения за счет финансовой помощи из федерального бюджета 1,3%; на культуру, искусство и средства массовой информации 1,7%; на здравоохранение и

физическую культуру текущие расходы составят 10,9%, кроме того капитальные вложения за счет средств финансовой помощи федерального бюджета 0,3%; на социальную политику 13,5%; расходы по обслуживанию государственного и муниципального долга 2,6%; на финансовую помощь бюджетам других уровней 0,9%; прочие расходы 0,1%; целевые бюджетные фонды составят 4,7% от расходов.

Составить:

- структуру расходов бюджета субъекта на следующий год;
- исполнение бюджета за первый квартал (по состоянию на 01 апреля на 25%); исполнение бюджета за первый квартал (по состоянию на 01 апреля на 25%), если поступления и федерального бюджета трансферты составили 20%.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 3. МЕЖБЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Перечень изучаемых элементов содержания

Межбюджетные отношения в системе бюджетного федерализма. Эволюция межбюджетных отношений в Российской Федерации. Законодательно - нормативное регулирование межбюджетных отношений в Российской Федерации. Организация межбюджетных отношений в индустриально развитых странах. Особенности бюджетного федерализма в развивающихся странах. Зарубежный опыт бюджетного выравнивания территориального развития. Финансовая поддержка местных органов власти в индустриально развитых и развивающихся странах. Механизм финансового взаимодействия федерального центра и регионов. Система федеральных межбюджетных трансфертов. Выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации. Целевые формы федеральных межбюджетных трансфертов. Формы межбюджетных отношений на субфедеральном уровне. Методические особенности расчета дотаций, предоставляемых из регионального бюджета. Целевые межбюджетные трансферты на региональном уровне. Налогово-бюджетная автономия муниципальных образований. Теоретические аспекты государственного регулирования территориального развития. Пространственная поляризация территориального развития и государственная политика «выравнивания». Финансовое регулирование регионального развития на основе бюджетного федерализма. Финансовые инструменты федеральной политики социально-экономического развития регионов. Программно-целевое бюджетное выравнивание регионального развития. Основы взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления в Российской Федерации. Разграничение полномочий и предметов ведения между органами государственной власти и местного самоуправления. Финансовое обеспечение отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления. Финансовые аспекты обеспечения комплексного социально-экономического развития муниципальных образований.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: реферат

1. Финансово-бюджетный федерализм и межбюджетные отношения.
2. Бюджетное законодательство.
3. Бюджетные права Российской Федерации и их источники.
4. Субъекты и нормы бюджетного права.
5. Полномочия федеральных органов Российской Федерации в регулировании бюджетных правоотношений.

6. Компетенция субъектов Российской Федерации в регулировании бюджетных правоотношений.
7. Полномочия органов местного самоуправления в регулировании бюджетных отношений.
8. Понятие, принципы межбюджетных отношений в федеративном государстве.
9. Типы и модели бюджетного федерализма
10. Нормативно-правовая база межбюджетных отношений в РФ
11. Сущность и факторы, влияющие на распределение расходных полномочий в Федеративном государстве
12. Сущность и модели распределения доходных источников в Федеративном государстве
13. Необходимость и методы бюджетного выравнивания
14. Причины дисбалансов в территориальных бюджетных системах
15. Назначение и особенности Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации
16. Реформа местного самоуправления и ее влияние на муниципальные финансы
17. Проблемы распределения расходных полномочий на территориальном уровне. Федеральные мандаты.
18. Формирование региональной и муниципальной бюджетно-налоговой политики в современных условиях
19. Организация межбюджетных отношений в индустриально развитых странах.
20. Особенности бюджетного федерализма в развивающихся странах.
21. Механизм финансового взаимодействия федерального центра и регионов.
22. Система федеральных межбюджетных трансфертов.
23. Основы взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления в Российской Федерации.
24. Разграничение полномочий и предметов ведения между органами государственной власти и местного самоуправления.
25. Перспективы совершенствования контроля в сфере межбюджетных отношений.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 4. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Перечень изучаемых элементов содержания

Полномочия участников бюджетного процесса. Полномочия участников бюджетного процесса Федерального уровня. Осуществление бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления при введении временной финансовой администрации.

Законодательное регулирование составления проектов бюджетов. Основы рассмотрения и утверждения бюджетов. Проект бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации. Особенности рассмотрения и утверждения федерального закона о федеральном бюджете. Внесение изменений в федеральный закон о федеральном бюджете.

Законодательное регулирование исполнения бюджетов. Исполнение судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Расчетное практическое задание 1.

Использовать информацию об исполнении консолидированного бюджета РФ и государственных внебюджетных фондов по доходам за три года.

Определить:

1. Неналоговые доходы консолидированного бюджета РФ и государственных внебюджетных фондов
2. Доходы консолидированного бюджета РФ и государственных внебюджетных фондов
3. Удельный вес каждой статьи доходов в доходах консолидированного бюджета РФ и государственных внебюджетных фондов и проанализировать его изменение

Расчетное практическое задание 2.

Использовать информацию об исполнении консолидированного бюджета РФ и государственных внебюджетных фондов по доходам за три года.

Определить:

На основании этих данных и данных по индексу потребительских цен определить изменение отдельных видов доходов консолидированного бюджета РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов с учетом инфляционной составляющей. Проанализировать данные изменения.

Расчетное практическое задание 3.

Бюджет субъекта федерации в истекшем году характеризуется следующими данными:

Всего доходов по бюджету – 2.750.640 тыс. р.

в том числе:

- налоговые доходы – 1.046.120 тыс. р.
- неналоговые доходы – 202.120 тыс. р.
- финансовая помощь из вышестоящего бюджета – 1.502.400 тыс. р.
- доходы целевых бюджетных фондов – 850.420 тыс. р.

Всего расходов по бюджету – 2.964.266 тыс. р.

в том числе:

- текущие расходы – 2.780.300 тыс. р.
- капитальные расходы – 183.966 тыс. р.
- верхний предел государственного долга, установленный органом местного самоуправления – 500.000 тыс. р.

Определить:

- 1) абсолютное значение дефицита местного бюджета;
- 2) фактический удельный вес дефицита местного бюджета в истекшем году;
- 3) размер дефицита местного бюджета в истекшем году, допустимый Бюджетным кодексом;
- 4) собственные доходы местного бюджета;
- 5) предельно допустимый объем расходов на обслуживание долга органа местного самоуправления, предусмотренный Бюджетным кодексом;
- 6) удельный вес расходов, направляемых на капитальные вложения.

Расчетное практическое задание 4.

Рассчитайте сумму профицита бюджета региона и удельный вес его в общих доходах на основе следующих данных:

- сумма неналоговых доходов бюджета – 220 млн. руб.,
- сумма налоговых доходов – 480 млн. руб.,
- сумма расходной части бюджета – 580 млн. руб.

Расчетное практическое задание 5.

Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ, если:

планируемый общий объем доходов бюджета – 8 млрд. руб.;

межбюджетные трансферты из федерального бюджета – 900 млн. руб.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 5. БЮДЖЕТНЫЙ УЧЕТ, КОНТРОЛЬ И БЮДЖЕТНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Перечень изучаемых элементов содержания

Бюджетный учет. Законодательство, регулирующее ведение учета в бюджетной сфере. Бюджетный учет и учет в бюджетной сфере. План счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти, местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений

Сущность бюджетного планирования и прогнозирования. Принципы и методы разграничения доходов по уровням бюджетной системы. Правовая основа планирования доходов бюджетов. Особенности планирования налоговых и неналоговых доходов. Функции финансовых органов по планированию расходов бюджетов

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: реферат

1. Основные понятия и определения бюджетного учета и отчетности
2. Методы учета бюджетных доходов и расходов
3. Учет и отчетность в системе управления финансами
4. Международные стандарты учета и отчетности в секторе государственного управления
5. Международные стандарты финансовой отчетности для государственного сектора
6. Стандарты Статистики государственных финансов
7. Международные стандарты оценки активов и обязательств
8. Бюджетная классификация Российской Федерации
9. Реформирование бюджетной классификации
10. Бюджетная классификация доходов
11. Бюджетная расходов
12. Бюджетная классификация источников финансирования дефицитов бюджетов
13. Система бюджетного учета и отчетности в Российской Федерации
14. Новая система бюджетного учета
15. Отчетность бюджетных организаций
16. Стандарты бюджетного учета и отчетности
17. Организация бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях
18. Федеральная нормативная правовая база организации бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях
19. Рекомендации по совершенствованию организации бухучета в бюджетных учреждениях
20. Основы управленческого учета

21. Роль и функции Федерального казначейства
22. Организация работы органов казначейства: сущность и основные задачи
23. Контрольные функции органов федерального казначейства

Форма практического задания: практическое задание

Задание 1.

По коду дохода укажите вид дохода (группу, подгруппу, элемент), согласно бюджетной классификации. По возможности, поставьте код главного администратора поступлений в бюджет. Решение оформите в таблице, включающей 4 графы: код дохода, группа дохода; подгруппа дохода; элемент дохода.

1. 182 1 03 01000 01 1000 110
2. 182 1 07 03000 01 1000 110
3. 153 1 04 01000 01 1000 110
4. 000 2 02 09030 04 0000 151
5. 182 1 05 02010 02 1000 110
6. 392 1 02 02010 06 1000 160
7. 393 1 02 02101 07 1000 160
8. 182 1 13 01010 01 6000 130
9. 182 1 16 06000 01 6000 140

Задание 2.

По наименованию дохода укажите его код, согласно бюджетной классификации доходов бюджетов. По возможности, проставьте код администратора поступлений в бюджет. Решение оформите в таблице, включающей две графы: наименование дохода; код.

1. Налог на прибыль организаций с доходов, полученных российскими организациями в виде дивидендов от иностранных организаций.
2. Сборы за пользование объектами животного мира.
3. Налог на добавленную стоимость на товары, ввозимые на территорию России (из Республик Беларусь и Казахстан).
4. НДФЛ с доходов, полученных гражданами, зарегистрированными в качестве частных нотариусов.
5. Налог, взимаемый в связи с применением патента, зачисляемый в бюджеты городских округов.
6. Акцизы на спиртосодержащую продукцию, производимую на территории России.
7. Земельный налог, взимаемый по ставке 0,3 процента и применяемый к объектам налогообложения, расположенным в границах городских округов.
8. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в фиксированном размере, зачисляемые в Пенсионный фонд РФ на выплату страховой части трудовой пенсии.
9. Транспортный налог с организаций.
10. Денежные взыскания (штрафы) за нарушение порядка работы с денежной наличностью, ведения кассовых операций и невыполнение обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций.
11. Государственная пошлина по делам, рассматриваемым Конституционным судом РФ.
12. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Задача 3. Задание выполняется по классификации расходов бюджетов.

3.1. Определите коды следующих разделов расходов бюджетов:

- Общегосударственные вопросы.
- Обслуживание государственного и муниципального долга
- Межбюджетные трансферты общего характера бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований.

Укажите коды и наименование подразделов данных разделов (в таблице).

3.2. По наименованию подразделов расходов бюджетов определите раздел, а также коды разделов и подразделов по классификации расходов бюджетов:

- Пенсионное обеспечение.
- Социальное обслуживание населения.

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
Модуль 1. (семестр 3)		
Раздел 1. Основы бюджетной системы Российской Федерации	22	Самостоятельное изучение материала раздела
Раздел 2. Состав и структура бюджетной системы Российской Федерации	14	Самостоятельное изучение материала раздела Индивидуальное практическое задание
Раздел 3. Межбюджетные отношения	18	Самостоятельное изучение материала раздела
Раздел 4. Бюджетный процесс в Российской Федерации	16	Самостоятельное изучение материала раздела
Раздел 5. Бюджетный учет, контроль и бюджетное планирование	11	Самостоятельное изучение материала раздела
Общий объем по модулю/семестру, часов	81	

Общий объем по дисциплине (модулю), часов	81	
---	----	--

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1 Основы бюджетной системы Российской Федерации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

1. Что из себя представляет бюджет государства?
2. Каковы функции бюджета государства?
3. Какие отличительные особенности различных моделей бюджетного федерализма Вы знаете?
4. Функции бюджета.
5. Перераспределение национального дохода через государственный бюджет.
6. Признаки бюджета государства.
7. Бюджетная система и бюджетное устройство: сущность, назначение.
8. Звенья бюджетной системы в федеративном и унитарном государстве.
9. Бюджетный федерализм.
10. Горизонтальное и вертикальное выравнивание, их назначение.
11. Модели бюджетного федерализма.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512752> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12354-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512753> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2 Состав и структура бюджетной системы Российской Федерации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

1. Сколько звеньев насчитывает бюджетная система РФ?
2. Каково назначение бюджетной классификации?
3. Как формируется бюджет государственных внебюджетных фондов?
4. Какие виды доходов бюджета Вы знаете?
5. Перечислите состав доходов федерального бюджета
6. Перечислите состав доходов регионального бюджета

7. Перечислите состав доходов местного бюджета

Индивидуальное практическое задание

Выбираете субъект Российской Федерации и анализируете его бюджет

1. Характеристика субъекта Российской Федерации (где расположен регион, население, основные отрасли народного хозяйства, виды промышленности и деятельности, климат, если есть в регионе какие-либо особые экономические зоны, технико-внедренческие зоны, туристско-рекреационные зоны и т.д.)
2. Бюджет региона: общие данные по доходам, расходам и дефициту (профициту)
3. Анализ доходов (горизонтальный и вертикальный)
4. Анализ расходов (горизонтальный и вертикальный)
5. Источники финансирования дефицита бюджета региона
6. Региональные целевые программы, которые реализуются в регионе

ИПЗ готовится в виде презентации и прикрепляется в СДО в раздел ИПЗ.

Защита ИПЗ будет на семинарских занятиях

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512752> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12354-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512753> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3 Межбюджетные отношения

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3

1. Сущность, назначение и формы межбюджетных трансфертов.
2. Формы и условия предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.
3. Формы и условия предоставления межбюджетных трансфертов из бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.
4. Особенности межбюджетных трансфертов в городах федерального значения.
5. Что такое дотации?
6. Что такое субсидии?
7. Что такое субвенции?

8. Что такое бюджетные трансферты?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512752> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12354-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512753> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4 Бюджетный процесс в Российской Федерации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4

1. Финансово-бюджетная политика и бюджетный процесс.
2. Участники бюджетного процесса.
3. Полномочия участников бюджетного процесса.
4. Система органов, обладающими бюджетными полномочиями.
5. Президент Российской Федерации, органы законодательной (представительной) власти, органы исполнительной власти, органы денежно-кредитного регулирования, органы государственного и муниципального финансового контроля.
6. Главные распорядители и распорядители бюджетных средств, бюджетные учреждения и получатели бюджетных средств.
7. Взаимоотношения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований.
8. Формирование федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период.
9. Основы составления проектов бюджетов.
10. Бюджетное послание Президента Российской Федерации.
11. Сведения, необходимые для составления проекта бюджета.
12. Документы и материалы, составляемые одновременно с проектом бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджетов.
13. Порядок рассмотрения и принятия бюджета.
14. Основы исполнения бюджета.
15. Составление и утверждение бюджетной росписи.
16. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.
17. Внесение изменений и дополнений в бюджет.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512752> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12354-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512753> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5 Бюджетный учет, контроль и бюджетное планирование

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5

1. Сводное финансовое планирование.
2. Бюджетное прогнозирование.
3. Среднесрочное бюджетное планирование.
4. Перспективный финансовый план.
5. Требования к содержанию среднесрочного финансового плана.
6. Понятие бюджетного контроля.
7. Объект и предмет бюджетного контроля.
8. Содержание, цели и задачи бюджетного контроля.
9. Виды государственного и муниципального бюджетного контроля.
10. Классификация бюджетного контроля.
11. Формы и методы бюджетного контроля.
12. Органы бюджетного контроля, их компетенция.
13. Что такое бюджетный учет?
14. Сколько разделов включает в себя План счетов бюджетного учета?
15. В чем отличие финансовых от нефинансовых активов?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. —

Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512752> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12354-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512753> (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 -полупетельный. 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 - (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 **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
<i>ИТОГО:</i>	80

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

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

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

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

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

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:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок

16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

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 «Основы бюджетной системы Российской Федерации»

Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Что такое бюджет:

- a) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- b) централизованный в масштабах государства или административно-территориального образования денежный фонд, который находится в распоряжении соответствующих органов государственной власти;
- c) совокупность экономических (денежных) отношений, возникающих в процессе образования, планового распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств;
- d) нет неправильного ответа;

2. Какие из перечисленных ниже основных функций присущи государственному бюджету?

- a) контрольная и распределительная;
- b) контрольная и регулирующая;
- c) распределительная и регулирующая.

3. К какому типу по бюджетному устройству относятся государства, состоящие из административно-территориальных единиц – областей, провинций, губерний. В таких государствах действуют единая конституция, единые органы власти, централизованное управление экономикой?

- a) унитарные государства;
- b) федеративные государства;
- c) конфедеративные государства.

4. Какой принцип построения бюджетной системы означает, что все доходы и расходы бюджетов, и иные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством, подлежат учету?

- a) принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;
- b) принцип сбалансированности бюджетов;
- c) принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов.

5. Каков состав третьего уровня бюджетной системы?

- a) местные бюджеты и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- b) местные бюджеты;
- c) местные бюджеты и бюджеты местных государственных внебюджетных фондов.

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. **Центральный банк Российской Федерации совместно с Правительством Российской Федерации Государственной Думы основные направления единой государственной _____.**
 - a) денежно-кредитной политики
 - b) бюджетной политики
 - c) таможенной политики

2. **Центральный банк Российской Федерации обслуживает _____ в валюте Российской Федерации, предназначенный для выдачи и внесения наличных денежных средств и осуществления расчетов по отдельным операциям**
 - a) единый казначейский счет
 - b) банковские счета
 - c) рынок государственных ценных бумаг

3. **Банк России выполняет следующие функции:**
 - a) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
 - b) монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
 - c) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов
 - d) верны все ответы

4. **Банк России не вправе предоставлять _____ Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета:**
 - a) кредиты
 - b) покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении
 - c) субсидии
 - d) дотации

5. **Средства федерального бюджета и средства государственных внебюджетных фондов хранятся в _____:**
 - a) Банке России
 - b) ПАО Сбербанк
 - c) ПАО ВТБ
 - d) Управления Федерального казначейства

**Раздел -2 «Состав и структура бюджетной системы Российской Федерации»
Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование**

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1 Виды бюджетов:

- a) государственный бюджет и местный бюджет;
- b) федеральный и местные бюджеты;
- c) централизованные и децентрализованные бюджеты;
- d) федеральный бюджет, региональные и местные бюджеты.

2. Какие бюджеты входят в состав бюджетов местного самоуправления?

- a) бюджеты территориальных городов, сел;
- b) областные, районные, местные бюджеты;
- c) централизованные и децентрализованные бюджеты;

3. На какие группы разделяются доходы бюджета от общегосударственных налогов и сборов в процессе их распределения между отдельными звеньями финансовой системы?

- a) налоговые и неналоговые поступления;
- b) налоговые и неналоговые поступления, доходы от операций с капиталом, официальные трансферты;
- c) закреплённые и регулирующие доходы;
- d) общегосударственные налоги и местные сборы

4. Методы формирования доходов бюджета.

- a) выделение доходов с государственного сектора экономики; получение доходов от государственной собственности; налоговый;
- b) получение доходов от государственной собственности, имущества и услуг, перераспределение доходов юридических и физических лиц с помощью налогов; получение ссуд;
- c) получение доходов от государственной собственности; фискальный; получения ссуд;
- d) прямое выделение доходов из государственного сектора; получение доходов от государственной собственности, имущества и услуг; перераспределение доходов юридических и физических лиц с помощью налогов и сборов; получение ссуд.

5. Внутренние источники формирования доходов бюджета:

- a) международный кредит, национальное богатство, национальный доход;
- b) созданный ВВП и национальное богатство;
- c) валовой национальный продукт, государственный кредит, эмиссионный доход;
- d) налоговые и не налоговые поступления.

6. Консолидированный бюджет – это:

- a) государственный, региональный, местный;
- b) государственные централизованные целевые фонды;
- c) общегосударственный, региональных органов власти, местных органов власти;
- d) пенсионный фонд, бюджет административно – территориальной единицы;
- e) бюджеты предприятий, бюджеты семьи и конкретных лиц.

7. Доходы местных бюджетов могут быть:

- a) Собственными и налоговыми
- b) Собственными и привлечёнными
- c) Регулируемыми и собственными

8. К местным налогам в РФ относят:

- a) Налог на имущество физических лиц и земельный налог
- b) Земельный налог, водный налог, транспортный налог
- c) Акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на добычу полезных ископаемых

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет _____ фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

- a) 50 процентов
- b) 65 процентов
- c) 75 процентов
- d) 80 процентов

2. Изменение размера и порядка перечисления Банком России прибыли в федеральный бюджет осуществляется _____, в который не могут быть включены иные нормы, изменяющие (приостанавливающие, отменяющие, признающие утратившими силу) другие законодательные акты Российской Федерации или содержащие самостоятельный предмет правового регулирования:

- a) федеральным законом
- b) Налоговым кодексом
- c) Приказом ЦБ РФ

3. Центральный банк обладает исключительным правом на обслуживание бюджетов всех уровней бюджетной системы (пункт 2 статьи 155 БК РФ) и осуществляет функции генерального агента _____:

- a) по бюджетному процессу
- b) по государственным ценным бумагам РФ
- c) по бюджетной политике
- d) по денежно-кредитной политике

Раздел -3 «Межбюджетные отношения»

Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Основные инструменты выравнивания социально-экономических условий

- a) система межбюджетных трансфертов
- b) инвестиционные кредиты
- c) система налогообложения
- d) механизм распределения налоговых доходов между уровнями бюджетной системы
- e) государственные и муниципальные займы

2. Формы межбюджетных трансфертов:

- a) дотации
- b) бюджетный кредит
- c) субвенции
- d) безвозмездные поступления от резидентов
- e) субсидии
- f) нефтегазовый трансферт

3. Субсидии – это ...

- a) межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без
- b) установления направлений и (или) условий их использования
- c) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов
- d) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов
- e) Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого
- f) финансирования целевых расходов

4. Субвенции – это ...

- a) межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования
- b) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов
- c) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

5. Дотации – это ...

- a) межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования
- b) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов
- c) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

6. Положения, характеризующие межбюджетные отношения:

- a) взаимоотношения между публично правовыми образованиями по вопросам регулирования
- b) бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса
- c) являются актуальными для унитарных государств
- d) являются важнейшим элементом бюджетного устройства Российской Федерации (РФ)
- e) их основой является равенство бюджетных прав, сложившееся исторически и связанное с
- f) проводимой политикой развития территорий

7. Правильное выражение:

- a) Бюджетное устройство каждой страны определяется государственным устройством
- b) Государственное устройство каждой страны определяется бюджетным устройством

8. Положения, характеризующие бюджетный федерализм:

- a) обеспечивает сочетание интересов федерации с интересами ее субъектов и органов местного
- b) самоуправления
- c) обеспечивает сочетание интересов между местными бюджетами различных муниципальных образований
- d) образований
- e) позволяет выбрать эффективную модель бюджетных отношений для конкретных
- f) экономических и политических условий
- g) закрепляет соответствующие источники финансирования

- h) обеспечивает сочетание интересов между региональными бюджетами различных субъектов
- i) федерации
- j) формирует систему оказания финансовой помощи беднейшим регионам

9. Пропорциональное распределение налогового бремени между субъектами федерации (муниципальными образованиями) для устранения или снижения неравенства налоговых возможностей различных территорий – это ... выравнивание.

- a) косвенное
- b) вертикальное
- c) горизонтальное

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. За счет чего мобилизуются заемные средства РФ на внутреннем рынке в настоящее время?

- a) получения кредитов ЦБ РФ;
- b) получения налоговых кредитов;
- c) размещения акций;
- d) размещения долговых ценных бумаг.

2. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- a) государственный банк;
- b) коммерческий банк;
- c) инвестиционная компания.
- d) инвестиционный банк

3. Процесс нахождения соответствия между объемом обязательств каждого уровня власти по расходам с его доходными источниками и компенсирование дисбаланса за счет трансфертов из вышестоящих бюджетов – это ... выравнивание.

- a) косвенное
- b) вертикальное
- c) горизонтальное

Раздел 4 «Бюджетный процесс в Российской Федерации»

Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Бюджетный процесс-это:

- a) процесс составления проектов, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов
- b) совокупность всех действующих на территории страны бюджетов
- c) организационные принципы построения бюджетной системы

2. Бюджетный процесс в РФ включает столько стадий:

- a) 5
- b) 4
- c) 2

3. Выберите стадию, которую включает бюджетный процесс:

- a) рассмотрения и утверждения бюджета
- b) бюджетный учет
- c) анализ отчета об исполнении бюджета

4. Выберите стадию, которую включает бюджетный процесс:

- a) разработка методики составления бюджета
- b) анализ отчета об исполнении бюджета
- c) составление проекта

5. Участниками бюджетного процесса в РФ являются:

- a) физические лица: резиденты и нерезиденты РФ
- b) органы законодательной и исполнительной власти
- c) финансово-кредитные институты

6. Сводная бюджетная роспись – это ...

- a) документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондов в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета
- b) документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджет в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджет
- c) прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Кассовое исполнение государственного бюджета с декабря 1992 года осуществлял(о):

- a) Федеральное Казначейство
- b) ЦБ РФ
- c) Госбанк
- d) РКЦ

2. Какой орган составляет отчет об исполнении федерального бюджета РФ:

- a) Центральный банк
- b) Федеральное собрание
- c) Минфин

3. Денежно-кредитную политику РФ разрабатывает:

- a) Минфин
- b) Федеральное собрание
- c) Центральный банк

4. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется

- ...
- a) Министерством финансов
- b) Федеральным казначейством
- c) Центральным банком РФ (Банком России)

Раздел -5 «Бюджетный учет, контроль и бюджетное планирование»

Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. В каком федеральном законе заложены основы осуществления внешнего и внутреннего финансового контроля в бюджетной системе Российской Федерации?

- a) Конституции Российской Федерации;
- b) Законе № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»;
- c) Бюджетном кодексе Российской Федерации;
- d) Законе № 6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований».

2. Какими нормативными правовыми актами регулируется деятельность контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации?

- a) законами субъектов Российской Федерации и постановлениями высших исполнительных органов субъектов Российской Федерации;
- b) федеральными законами;
- c) постановлениями Правительства Российской Федерации;
- d) федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации.

3. Федеральное Казначейство находится в ведении...

- a) Президента Российской Федерации;
- b) Правительства Российской Федерации;
- c) Министерства финансов Российской Федерации;
- d) Парламента Российской Федерации.

4. Кто назначает на должность руководителя Федерального казначейства?

- a) Президент Российской Федерации;
- b) Федеральное Собрание Российской Федерации;
- c) Правительство Российской Федерации;
- d) министр финансов Российской Федерации.

5. Что отражает функциональная классификация расходов бюджета?

- a) текущие и капитальные расходы;
- b) текущие капитальные расходы, кредитование без погашения;
- c) текущие расходы и расходы развития;

6. Что отражает ведомственная классификация расходов бюджета?

- a) фактическое использование министерствами и ведомствами бюджетных средств;
- b) распределение бюджетных ассигнований между получателями средств из бюджета;
- c) финансирование текущего расходования министерств и ведомств;
- d) распределение бюджетных средств между министерствами и ведомствами на текущие потребности.

7. Что отражает экономическая классификация расходов бюджета?

- a) текущие расходы и расходы развития;
- b) текущие и капитальные расходы;
- c) статьи и подстатьи расходов, элементы целевых затрат;

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Внутренний государственный финансовый контроль осуществляют...

- a) Федеральное казначейство;
- b) Счетная палата Российской Федерации;
- c) ЦБ РФ;

- d) Федеральное казначейство, исполнительные органы государственной власти и финансовые органы субъектов Российской Федерации.

2. Основные органы финансового контроля в РФ:

- a) Федеральное собрание
- b) Центральный банк
- c) Профсоюзы
- d) Правительство

3. Финансовый контроль за формированием доходной части федерального бюджета осуществляет:

- a) Счетная Палата;
- b) Федеральная налоговая служба;
- c) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- d) ЦБ РФ;

4. Контроль взаимоотношений предприятия с банками, государством и другими предприятиями реализуется через _____ функцию финансов

- a) контрольную
- b) распределительную
- c) воспроизводственную
- d) стимулирующую

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

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

Вопросы к зачету:

Код контролируемой компетенции ОПК-2

Вопросы /задания

1. Основы бюджетного устройства и построения бюджетной системы.
2. Сущность и роль межбюджетных отношений в Российской Федерации.
3. Принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации.
4. Сущность финансово-бюджетного федерализма.
5. Межбюджетные отношения.
6. Методы бюджетного регулирования и способы распределения доходов между бюджетами.
7. Экономическая сущность, значение и роль государственного бюджета
8. Налоги как инструмент бюджетного регулирования
9. Функции государственного бюджета и задачи бюджетной политики в современных условиях
10. Назначение бюджетной классификации.
11. Современная бюджетная классификация Российской Федерации
12. Бюджетная классификация доходов Российской Федерации.
13. Функциональная бюджетная классификация расходов Российской Федерации.
14. Экономическая бюджетная классификация расходов Российской Федерации.
15. Бюджетная классификация источников внутреннего и внешнего финансирования дефицитов бюджета Российской Федерации.

16. Бюджетная классификация внутренних и внешних обязательств Российской Федерации.
17. Ведомственная классификация расходов федерального бюджета Российской Федерации.
18. Бюджетная классификация региональных расходов и расходов органов местного самоуправления.
19. Порядок исполнения бюджетов.
20. Исполнение бюджетов по расходам.
21. Исполнение федерального бюджета как функция Федерального казначейства.
22. Порядок изменения бюджетных ассигнований.
23. Бюджетный учет и отчетность. Аудит исполнения бюджетов.
24. Формы контроля над исполнением бюджетов.
25. Функции органов исполнительной власти, осуществляющих административный контроль.
26. Задачи Счетной Палаты как органа парламентского контроля над исполнением бюджетов.
27. Анализ состояния бюджета.
28. Анализ устойчивости бюджета.
29. Сущность и функции налогов.
30. Классификация налогов.
31. Налоговые доходы бюджета.
32. Неналоговые доходы.
33. Классификация бюджетных расходов
34. Методы планирования бюджетных расходов
35. Расходы бюджетной системы на развитие и содержание агропромышленного комплекса.
36. Финансовая помощь из бюджета отдельным отраслям народного хозяйства.
37. Расходы на фундаментальные научные исследования и охрану окружающей среды.
38. Социальное значение бюджетных расходов на образование.
39. Финансирование расходов на подготовку кадров.
40. Финансирование расходов на культуру и средства массовой информации.
41. Организация финансирования здравоохранения.
42. Планирование бюджетных расходов на здравоохранение.
43. Назначение и методы медицинского страхования в Российской Федерации.
44. Источники финансирования расходов на социальное обеспечение населения.
45. Финансирование расходов на социальное обеспечение населения из внебюджетных фондов.
46. Финансирование расходов на социальное обеспечение населения из бюджетных средств.
47. Расходы на мероприятия по социальной защите населения.
48. Система органов управления.
49. Расходы на судебную власть.
50. Расходы на содержание аппарата управления.
51. Контроль над расходованием бюджетных ассигнований на управление. 54. Военный бюджет и порядок его разработки и утверждения.
52. Особенности расходов федерального бюджета на национальную оборону, правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства.
53. Экономическая сущность государственного долга.
54. Государственные займы.
55. Долговые обязательства государства.
56. Экономическая природа внебюджетных фондов.
57. Источники формирования и статусная классификация внебюджетных фондов.
58. Финансово бюджетная политика и бюджетный процесс.

59. Сводное финансовое планирование.
60. Бюджетное прогнозирование.

Код контролируемой компетенции ПК-2

Вопросы /задания

1. Роль Центрального банка Российской Федерации в разработке и представлении на рассмотрение Государственной Думы основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.
2. Порядок обслуживания Центральным банком Российской Федерации единого казначейского счета в валюте Российской Федерации.
3. Порядок обслуживания Центральным банком Российской Федерации банковских счетов Федерального казначейства в валюте Российской Федерации.
4. Порядок осуществления Центральным банком Российской Федерации функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации
5. Ежеквартальное представление ЦБ РФ в Федеральное казначейство информацию о счетах и об остатках на счетах, открытых в подразделениях Центрального банка Российской Федерации и кредитных организациях в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.
6. Роль центрального банка РФ в бюджетном процессе.
7. Бюджетные полномочия ЦБ РФ.
8. Обслуживание ЦБ РФ счетов бюджетов
9. Роль ЦБ РФ по осуществлению операций со средствами соответствующих бюджетов через счета, которые открывает федеральное казначейство.
10. Участие Центрального банка РФ и кредитных организаций в бюджетном процессе

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Бюджетная система Российской Федерации: учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации: учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1: учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12352-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512752> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / М. П. Афанасьев, А. А. Беленчук, И. В. Кривоногов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 355 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12354-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512753> (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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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 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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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 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

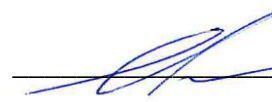
№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета экономики и управления на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 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)

ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 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)	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.....	17
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	17
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) «**Долгосрочная финансовая политика**» 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) «**Долгосрочная финансовая политика**» 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) - получение студентами глубоких знаний сущности долгосрочной финансовой политики и финансового планирования, изучение теоретических основ дивидендной политики, изучение наиболее эффективных способов оптимизации финансовых потоков и возможностей использования конкретных финансовых инструментов в управленческой деятельности на предприятии.

Задачи дисциплины (модуля):

- изучение основ финансовой политики предприятия;
- освоение основных принципов построения и реализации финансовой политики корпорации;
- овладение основными методами финансового планирования и прогнозирования в корпорации (организации);
- овладение методами управления капиталом предприятия;
- овладение методами разработки стратегических финансовых планов;
- формирование навыков принятия решений в области инвестирования и финансирования.

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-5; 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	<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

		показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов ОПК-3.3 Осуществляет на основании расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, характеристику полученного результата	
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, исключаяющих противоправное поведение ОПК-5.3 Осуществляет профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права	<i>Знать:</i> нормы этики и 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
Управление рисками	ПК-3 Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной	ПК-3.1. Обладает умением осуществлять планирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по	<i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной деятельности подразделений по управлению рисками <i>Уметь:</i> проводить планирование,

	<p>комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации</p>	<p>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</p>	<p>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</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 6, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет в семестре 6*.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	28	28			
Практические занятия	44	44			
<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	63	63			
Форма промежуточной аттестации	Зачет	Зачет			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

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</i>
Семестр 6										
Раздел 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия	36	20	16	8			8			
Раздел 2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде	36	20	16	8			8			
Раздел 3. Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия	36	20	16	4			12			
Раздел 4. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом	27	3	24	8			16			

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		
планировании и прогнозировании										
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
Общий объем, часов	144	63	72	28		44				
Форма промежуточной аттестации	Зачет									

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия.

Перечень изучаемых элементов содержания: Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.

Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.

Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия

Основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Перечень изучаемых элементов содержания

Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.

Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.

Тема 1.2. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия

Основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: __ Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.

Форма практического задания: эссе

Примерный перечень тем эссе к разделу 1:

1. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики предприятия.
2. Субъекты и объекты финансовой политики.
3. Организация информационного обеспечения финансовой политики.
4. Долгосрочные источники финансирования.
5. Краткосрочные источники финансирования.
6. Учетная политика предприятия.
7. Налоговая политика предприятия.
8. Амортизационная политика предприятия.
9. Ценовая политика предприятия.
10. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.

форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде.

Перечень изучаемых элементов содержания: Место финансовой стратегии в стратегическом портфеле предприятия.

Основные направления разработки и реализации финансовых стратегий предприятия.

Стратегические цели финансовой политики. Формирование, оценка и отбор стратегических финансовых решений.

Классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятия.

Методы прогнозирования общего объема финансовых ресурсов.

Политика управления структурой капитала предприятия. Политика формирования собственных и заемных финансовых ресурсов.

Тема 2.1. Финансовая стратегия предприятия

Перечень изучаемых элементов содержания

Место финансовой стратегии в стратегическом портфеле предприятия.

Основные направления разработки и реализации финансовых стратегий предприятия.

Стратегические цели финансовой политики. Формирование, оценка и отбор стратегических финансовых решений.

Классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятия.

Тема 2.2. Финансовые ресурсы предприятия: понятие, источники, формы и методы долгосрочного финансирования деятельности предприятия.

Перечень изучаемых элементов содержания

Методы прогнозирования общего объема финансовых ресурсов.

Политика управления структурой капитала предприятия. Политика формирования собственных и заемных финансовых ресурсов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: ____ Финансовые ресурсы предприятия: понятие, источники, формы и методы долгосрочного финансирования деятельности предприятия.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Виды расчетно-аналитических заданий

1. В сберегательном банке открыт инвестиционный вклад в сумме 300 тыс. руб. с начислением процентов по ставке 10,7% годовых. Общий срок хранения денежных средств составил 2 года. Определить сумму вклада с процентами, которую получил инвестор при закрытии счета, и сумму накопленных процентов.

2. Вкладчик внес вклад в банк в сумме 3500 руб. под 5% годовых (без учета инфляции). Ожидаемый годовой уровень инфляции – 6%. Срок вклада с 6.06 по 17.09. Определите сумму вклада на конец срока, используя точные проценты. Процентную ставку необходимо скорректировать на уровень инфляции.

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

РАЗДЕЛ 3. Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат.

Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции.

Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.

Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода

Ценовая политика и управление ценами организации.

Экономическое содержание, функции и виды прибыли.

Планирование и распределение прибыли корпорации.

Принципы формирования дивидендной политики.

Тема 3.1. Долгосрочное управление затратами на предприятии

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат.
Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции.
Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода

Тема 3.2. Управление финансовыми результатами на предприятии

Перечень изучаемых элементов содержания

Ценовая политика и управление ценами организации.
Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
Планирование и распределение прибыли корпорации.
Принципы формирования дивидендной политики.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: __ Управление финансовыми результатами на предприятии

Форма практического задания: реферат.

Темы рефератов: к разделу 3:

1. Затраты, расходы, издержки – сущность и экономическое содержание.
2. Классификация затрат хозяйствующего субъекта.
3. Операционный анализ и управление затратами.
4. Порог рентабельности.
5. Операционный рычаг и определение силы его воздействия.
6. Запас финансовой прочности.
7. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
8. Выручка от реализации продукции и предпринимательский доход.
9. Планирование выручки от реализации продукции.
10. Управление выручкой от реализации корпорации.

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

РАЗДЕЛ 4. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании.

Перечень изучаемых элементов содержания: Цели и задачи финансового планирования.

Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.

Этапы и методы долгосрочного финансового планирования.

Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.

Тема 4.1. Финансовое планирование на предприятии

Перечень изучаемых элементов содержания

Цели и задачи финансового планирования.

Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.

Этапы и методы долгосрочного финансового планирования.

Тема 4.2. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.

Перечень изучаемых элементов содержания

Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Финансовое планирование на предприятии

Форма практического задания: расчетно-практическая задача.

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 4:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	9,0	9,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,4	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5.0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 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
Модуль 1. Семестр _6		
Раздел 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия	20	Реферат
Раздел 2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде	20	расчетно-аналитическое задание
Раздел 3. Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия	20	кейс
Раздел 4. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании	3	расчетно-аналитическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	63	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.

1. Каково содержание долгосрочной финансовой политики?
2. Каковы стратегические цели долгосрочной финансовой политики?
3. Дайте сравнительную характеристику краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия?
4. Каково информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?

5. Каково организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия
2. Финансовая стратегия предприятия.
3. Финансовая тактика предприятия.
4. Проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.
5. Пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия : учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко ; под редакцией А. И. Афоничкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04396-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514954> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Что представляет собой финансовая стратегия предприятия?
2. Какое место занимает финансовая стратегия в стратегическом портфеле предприятия?
3. Охарактеризуйте основные направления разработки и реализации финансовых стратегий предприятия.
4. Каковы стратегические цели финансовой политики?
5. Как проводится формирование, оценка и отбор стратегических финансовых решений?
6. Что представляют собой финансовые ресурсы предприятия? Виды финансовых ресурсов предприятия.
7. Что представляет собой классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятия?
8. Что представляют собой методы прогнозирования общего объема финансовых ресурсов? Охарактеризуйте их.
9. Что представляет собой политика управления структурой капитала предприятия?
10. Что представляет собой политика формирования собственных и заемных финансовых ресурсов?

Перечень тем рефератов к разделу 2.

1. Понятие финансовых ресурсов предприятия и принципы их формирования.
2. Факторы, влияющие на стоимость капитала. Этапы определения стоимости капитала.
3. Стоимость капитала, привлеченного за счет «кредитов банка».
4. Стоимость источника «кредиторская задолженность».
5. Стоимость источника «уставный капитал».
6. Порядок и методы финансирования капитальных вложений.
7. Принципы организации инновационной деятельности.
8. Финансовый механизм инновационного развития.
9. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
10. Рациональное сочетание доходности и риска как основа эффективного бизнеса

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия : учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко ; под редакцией А. И. Афоничкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04396-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514954> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. Что представляет собой долгосрочное управление затратами на предприятии?
2. Что такое текущие издержки и классификация затрат?
3. Что представляют собой прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты?
4. Что такое общепроизводственные расходы?
5. Что представляют собой затраты на производство и реализацию продукции?
6. Каковы основные факторы снижения затрат?
7. Что представляет собой операционный анализ и оптимизация себестоимости продукции?
8. Каковы методы планирования затрат на производство и реализацию продукции?

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 3:

1. По данным бухгалтерского баланса (на группу предоставляется 2 варианта балансов) рассчитывается уровень финансового левериджа компании, даются рекомендации по минимизации рисков структуры капитала конкретного предприятия за исследуемый период.
2. В таблице указаны стоимости (в % годовых) и рыночные стоимости (в млн. руб.) источников капитала предприятия. Определить средневзвешенную стоимость капитала предприятия. Заполнить таблицу.

Источник капитала	Стоимость, %	Рыночная стоимость, доли ед.
-------------------	--------------	------------------------------

Кредит	10	0,2
Обыкновенные акции	16	1,9
Облигационный заем	8	0,6

3. Структура источников капитала представлена в таблице:

Источники средств	Балансовая оценка, млн.руб.	Средняя стоимость источников в %
Краткосрочный заемный капитал	6,7	15,5
Долгосрочный заемный капитал	2,8	18
Обыкновенные акции	7,4	23
Привилегированные акции	1,9	21,2
Нераспределенная прибыль	3,2	19,5

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514817> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14707-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512841> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14718-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512842> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Каковы цели финансового планирования на предприятии?
2. Каковы задачи финансового планирования?
3. Какие документы используются в финансовом планировании?
4. Охарактеризуйте расчеты, используемые в финансовом планировании.
5. Каковы этапы и методы долгосрочного финансового планирования?

Перечень тем эссе к разделу 4:

1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании.
3. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
4. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.

5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
6. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
7. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
8. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
9. Этапы и методы долгосрочного финансового планирования.
10. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия: учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко ; под редакцией А. И. Афоничкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04396-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514954> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514817> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14707-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512841> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14718-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512842> (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 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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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

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 «Теоретические основы долгосрочной финансовой политики предприятия»	ОПК-3	Тестирование	<p>1. Данный принцип формирования финансовой политики предприятия предполагает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов:</p> <p>а) принцип материальной ответственности; б) принцип формирования финансовых резервов; в) принцип самофинансирования; г) принцип заинтересованности в результатах деятельности.</p> <p>2. Способ начисления процентов, при котором начисления процентов осуществляются в конце каждого периода, их величина определяется исходя из величины предоставляемого капитала:</p> <p>а) декурсивный способ; б) антисипативный способ; в) простой способ; г) сложный способ.</p>

		ОПК-5	тестиرو вание	<p>3. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:</p> <p>а) простая процентная ставка; б) сложная процентная ставка; в) периодическая процентная ставка; г) релятивная процентная ставка.</p> <p>4. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды:</p> <p>а) простая процентная ставка; б) периодическая процентная ставка; в) сложная процентная ставка; г) релятивная процентная ставка.</p>
		ПК-3	Тестиро вание	<p>5. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:</p> <p>а) компаундинг; б) дисконтирование.</p> <p>6. Декурсивный способ начисления процентов – это:</p> <p>а) последующий способ; б) предварительный способ.</p> <p>7. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется:</p> <p>а) компаундингом; б) дисконтированием.</p>
2.	Раздел -2 «Формирование финансовых ресурсов предприятия в долгосрочном периоде»	ОПК-3	Тестиро вание	<p>8. Аннуитет, для которого платежи осуществляются в начале соответствующих интервалов, носит название:</p> <p>а) аннуитета пренумерандо; б) аннуитет постнумерандо.</p> <p>9. Аннуитет, при котором осуществляются в конце интервалов, носит название:</p> <p>а) аннуитета пренумерандо; б) аннуитет постнумерандо.</p> <p>10. Поток платежей, все элементы которого распределены во времени так, что интервалы между любыми двумя последовательными платежами постоянны, называют:</p> <p>а) аннуитетом (финансовой рентой); б) дисконтом; в) банковской ставкой; г) учетной ставкой.</p>

		ОПК-5	Тестирование	<p>11. Данная группа финансовых решений при реализации финансовой политики организации связана с образованием и использованием активов (имущества) организации и дает ответ на вопрос: «Куда вложить?»:</p> <p>а) инвестиционные решения; б) потребительские решения; в) решения финансирования; г) решения дисконтирования.</p>
		ПК-3	Тестирование	<p>1. Данный метод финансового планирования основан на проведении анализа полученных значений показателей, которые принимаются за базу, и индексов из измерения в плановом периоде и расчете плановых значений этих показателей:</p> <p>а) нормативный метод; б) метод оптимизации плановых решений; в) расчетно-аналитический метод; г) метод эконометрического моделирования.</p> <p>2. К операционным бюджетам относятся:</p> <p>а) бюджет продаж; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств.</p>
3.	Раздел -3 «Долгосрочное управление затратами и финансовыми результатами предприятия»	ОПК-3	тестирование	<p>3. Вероятностное, но обоснованное суждение о возможных состояниях какой-либо системы (объекта, процесса или явления) в будущем, а также суждения об альтернативных путях и сроках достижения этих состояний:</p> <p>а) план компании; б) прогноз компании; в) бюджет компании.</p> <p>4. Хозяйственная система и ее деятельность во взаимосвязи с финансовым состоянием и финансовыми результатами; денежный оборот хозяйствующего субъекта, представляющий собой поток денежных поступлений и выплат в разрезе долгосрочной финансовой политики рассматривается как:</p> <p>а) субъект финансовой политики; б) объект финансовой политики; в) предмет финансовой политики.</p> <p>5. К финансовым целям организации в рамках долгосрочной финансовой политики относят:</p> <p>а) укрепление репутации перед потребителями; б) рост доходов и дивидендов; в) повышение уровня обслуживания; г) улучшение и оптимизация структуры источников доходов.</p>

		ОПК-5	Тестиرو вание	<p>6. Вид финансовой стратегии, определяющей всю деятельность организации:</p> <p>а) генеральная финансовая стратегия; б) оперативная финансовая стратегия.</p> <p>7. На каком этапе финансового планирования анализируются показатели деятельности организации за предыдущий период, используя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах; отчет о движении денежных средств и другие, т.е. проводится финансовый анализ деятельности предприятия:</p> <p>а) на первом этапе финансового планирования; б) на втором этапе финансового планирования; в) на третьем этапе финансового планирования; г) на четвертом этапе финансового планирования.</p> <p>8. Вид бюджета, документ, который позволяет представить общую картину имущественного и финансового состояния компании:</p> <p>а) бюджет доходов и расходов; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств.</p>
		ПК-3	Тестиро вание	<p>9. К стратегическим целям организации в рамках долгосрочной финансовой политики относят:</p> <p>а) укрепление репутации перед потребителями; б) рост доходов и дивидендов; в) повышение уровня обслуживания; г) улучшение и оптимизация структуры источников доходов.</p> <p>10. Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия:</p> <p>а) финансовая стратегия предприятия; б) финансовая тактика предприятия; в) финансовая политика предприятия; г) финансовая миссия предприятия.</p>
4.	Раздел-4 «Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании и прогнозировании»	ОПК-3	тестиро вание	<p>1. Финансовый коэффициент, который характеризует способность компании расплатиться по краткосрочной задолженности ликвидными оборотными активами:</p> <p>а) коэффициент текущей ликвидности. б) коэффициент срочной ликвидности. в) коэффициент абсолютной ликвидности. г) коэффициент оптимальной ликвидности.</p> <p>2. Собственный капитал предприятия – это:</p> <p>а) Сумма всех активов. б) Нераспределенная прибыль. в) Выручка от продажи товаров (работ, услуг). г) Разница между активами и обязательствами</p>

			компаний.
		ОПК-5	<p>тестиرو вание</p> <p>3. Какая статья не включается в раздел III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы»? а) Уставный капитал. б) Добавочный и резервный капитал. в) Краткосрочные обязательства. г) Нераспределенная прибыль.</p> <p>4. Назовите источники финансирования предприятия: а) Амортизационные отчисления. б) чистая прибыль. в) Оборотные средства. г) Основные средства.</p> <p>5. К краткосрочным обязательствам относятся: а) кредиторская задолженность; б) доходы будущих периодов; в) долгосрочные заемные средства; г) отложенные налоговые обязательства.</p> <p>6. К постоянным затратам компании относятся: а) проценты за кредит; б) амортизация; в) сырье и основные материалы; г) издержки по приобретению товара.</p>
		ПК-3	<p>тестиро вание</p> <p>7. Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Чем больше уровень постоянных издержек в общем объеме затрат, тем: а) больше сила воздействия операционного рычага (COP); б) меньше сила воздействия операционного рычага (COP); в) незначительна сила воздействия операционного рычага (COP); г) неизменна сила воздействия операционного рычага (COP).</p> <p>8. Данный финансовый показатель характеризует потенциальные дивидендные возможности компании: а) рентабельность собственного капитала; б) рентабельность продаж; в) чистая рентабельность; г) валовая рентабельность.</p> <p>9. Вид прибыли, представляющий валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов: а) прибыль от продаж; б) операционная прибыль; в) чистая прибыль; г) прибыль до налогообложения.</p> <p>10. Какие виды пассивов относятся к</p>

				собственному капиталу компании: а) уставный капитал. б) нераспределенная прибыль. в) векселя к уплате и долгосрочные кредиты. г) кредиторская задолженность.
--	--	--	--	---

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	1. Понятие и содержание финансовой политики предприятия. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики. 2. Содержание финансовой деятельности предприятия в рыночной экономике. 3. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия. Субъекты и объекты финансовой политики. 4. Структура и процесс функционирования системы управления финансами предприятия. 5. Структура информационной базы процесса управления финансами. 6. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения финансовой политики. 7. Методологические основы принятия финансовых решений. Понятие временной ценности денег. Операции наращения и дисконтирования. 8. Понятие финансовой стратегии и ее роль в развитии предприятия. 9. Принципы разработки финансовой стратегии предприятия. 10. Основные направления общей финансовой стратегии предприятия и их характеристика.
ОПК-5	11. Основные этапы процесса разработки и реализации финансовой стратегии предприятия. 12. Сущность стратегического финансового анализа и методы его осуществления. 13. Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия. 14. Понятие стратегических целей финансовой деятельности и принципы их формирования. 15. Понятие сбалансированной системы показателей, цели и задачи ее разработки. 16. Финансовая составляющая сбалансированной системы показателей. 17. Понятие стратегических финансовых решений и последовательность их разработки. Выбор главной финансовой стратегии предприятия.

	<p>18. Понятие финансовых ресурсов предприятия и принципы их формирования.</p> <p>19. Классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятий.</p> <p>20. Методы прогнозирования общего объема финансовых ресурсов.</p>
ПК-3	<p>21. Оценка стоимости финансовых ресурсов.</p> <p>22. Политика управления структурой капитала, финансовый рычаг. Оптимизация структуры капитала.</p> <p>23. Политика формирования собственных финансовых ресурсов предприятия.</p> <p>24. Понятие и значение дивидендной политики предприятия и ее оптимизация.</p> <p>25. Амортизационная политика предприятия.</p> <p>26. Управление эмиссией акций.</p> <p>27. Содержание процесса стратегического управления формированием заемных финансовых ресурсов. Классификация заемных финансовых ресурсов.</p> <p>28. Управление привлечением долгосрочного банковского кредита.</p> <p>29. Управление финансовым лизингом.</p> <p>30. Управление облигационным займом.</p> <p>31. Виды инвестиций предприятия и задачи управления ими. Формирование политики предприятия по направлениям инвестирования.</p> <p>32. Формирование инвестиционной политики предприятия в отраслевом и региональном разрезах.</p> <p>33. Политика реального инвестирования.</p> <p>34. Особенности и формы финансового инвестирования предприятий. Факторы, определяющие инвестиционные качества отдельных финансовых инструментов инвестирования.</p> <p>35. Оценка стоимости отдельных финансовых инструментов инвестирования. Формирование портфеля финансовых инвестиций.</p> <p>36. Виды финансовых рисков предприятия и принципы стратегического управления ими.</p> <p>37. Содержание процесса стратегического управления финансовыми рисками.</p> <p>38. Методический инструментарий учета фактора риска при подготовке стратегических финансовых решений.</p> <p>39. Механизмы нейтрализации финансовых рисков.</p> <p>40. Финансовый кризис предприятия как объект стратегического управления. Антикризисная финансовая политика предприятия.</p> <p>41. Инновационная финансовая политика предприятия.</p> <p>42. Сущность финансового планирования и прогнозирования. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании.</p> <p>43. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.</p> <p>44. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.</p> <p>45. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.</p>

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия: учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко ; под редакцией А. И. Афоничкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04396-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514954> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы: учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514817> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.]; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14707-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512841> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.]; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14718-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512842> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/

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

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «Долгосрочная финансовая политика» 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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Долгосрочная финансовая политика»** 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 (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).

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) **«Долгосрочная финансовая политика»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Долгосрочная финансовая политика»** 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) **«Долгосрочная финансовая политика»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

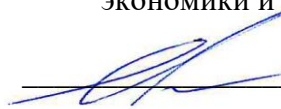
№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (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)

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения
Очная

Москва 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.....	23
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	23
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) «**Финансовый менеджмент**» 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) «**Финансовый менеджмент**» 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 в области финансового менеджмента организаций с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) по проведению оценки финансового состояния предприятия, ориентации в современной финансовой ситуации.

Задачи дисциплины (модуля):

- 1.ознакомление с основами финансового менеджмента, его базовыми концепциями;
- 2.изучение приемов и методов управления капиталом предприятия;
- 3.овладения навыками оптимизации распределения финансовых ресурсов организации;
- 4.формирование и совершенствование умений и навыков реализации основных видов финансовой деятельности менеджера в 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-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 или деятельности хозяйствующего субъекта ОПК -3.2 Определяет и рассчитывает необходимые экономические показатели, характеризующие 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, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

		<p>субъектов</p> <p>ОПК-3.3 Осуществляет на основании расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, характеристику полученного результата</p>	
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.	<p>ОПК-4.1. Планирует, организует и контролирует профессиональную деятельность в области финансового обоснования управленческих решений;</p> <p>ОПК-4.2. Умеет находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность;</p> <p>ОПК-4.3. Владеет навыками принятия организационно-управленческих решений, контроля и учета результатов в профессиональной деятельности.</p>	<p><i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности</p> <p><i>Уметь:</i> рассчитывать, разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения</p> <p><i>Владеть:</i> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, контроля и учета ее результатов</p>
Управление рисками	ПК-3 Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной	ПК-3.1. Обладает умением осуществлять планирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками	<p><i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной деятельности подразделений по управлению рисками</p> <p><i>Уметь:</i> проводить планирование, координирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в</p>

	<p>деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации</p>	<p>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</p>	<p>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</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 5, составляет 5 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен экзамен в семестре 5.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	92	92			
Учебные занятия лекционного типа	36	36			
Практические занятия	54	54			
<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>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	70	70			
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18	18			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

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>
Семестр 5										
Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.	36	20	16	8		8				
Раздел 2. Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация. Интересы пользователей финансовой информации	36	20	16	8		8				
Раздел 3. Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды. Внешние источники	36	16	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
финансирования организации. Выпуск обыкновенных и привилегированных акций как источник финансирования организации										
Раздел 4. Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию.	30	10	20	8			12			
Раздел 5. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента. Бизнес-анализ. Финансовая устойчивость организации. Риск-менеджмент. Стратегия финансового менеджмента.	22	4	18	4			14			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								2	
Общий объем, часов	180	70	92	36			54		2	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен									

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

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

Перечень изучаемых элементов содержания: предмет финансового менеджмента; связь финансового менеджмента с другими экономическими дисциплинами; цели и задачи управления

финансами; основополагающие концепции финансового менеджмента; финансовый менеджер, профессиональные обязанности, функции и задачи, главный критерий оценки деятельности финансового менеджера.

Тема 1.1. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Перечень изучаемых элементов содержания

Концепция устойчивого развития. Глобализация как процесс, глобализм как явление. Профессиональные стандарты специалиста в сфере финансов, финансового менеджмента, управления рисков и т.д. Комплементарность дисциплин: финансы организации, финансовый менеджмент, финансовая стратегия, финансовое планирование, финансовый контроль и др. Теория, методы, приемы, концепции, модели в управлении финансами на микроуровне экономики. Микро-, мезо-, макро-, мета- уровни экономики.

Тема 1.2. РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Риск как объект диагностики и оценки. Формула риска. Управленческий механизм риск-менеджмента. Финансовый аспект управления рисками. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс. Инструментарий управления рисками. Стандартизация в риск-менеджменте. Управление рисками в организации. Управление рисками фондового рынка. Управление рисками в страховании. Управление рисками в банковском деле.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Форма практического задания: реферат

Темы рефератов

1. История и развитие финансовых отношений.
2. Финансы торговли.
3. Корпоративные финансы.
4. Сущность финансового менеджмента
5. Назначение финансового менеджмента
6. Задачи финансового менеджмента.
7. Снижение рисков предприятия с использованием страхования.
8. Организация финансов предприятий (коммерческих) муниципальных и др.).
9. Организация финансов предприятий (государственных).
10. Организация финансов предприятий (муниципальных и др.).

Тема практического занятия: РИСК И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ.

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. Минимизация рисков логистических процессов
5. Риски в реальном секторе экономики
6. Экологическая риски и их регулирование
7. Диагностика и мониторинг экономической безопасности страны
8. Политические риски.
9. Понятие риска. Риск-менеджмент
10. Особенности управления риском в банковской организации

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.

форма рубежного контроля – тестирование.

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

Перечень изучаемых элементов содержания: учетная политика организации; бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность как традиционный источник информации; особенности публичной отчетности общества; интегрированная отчетность; финансовая отчетность; финансовая и нефинансовая информация об организации; корпоративный социальный отчет; стандарты социальной отчетности; корпоративная социальная ответственность; пользователи финансовой информации; подходы к классификации пользователей финансовой информации; противоречивые интересы различных групп пользователей финансовой информации; группы влияния; стейкхолдеры; пользователи бухгалтерской отчетности; агенты экономики.

Тема 2.1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Перечень изучаемых элементов содержания

Баланс организации, его состав, структура, содержание.

Отчет о финансовых результатах деятельности организации.

Отчет о движении денежных средств. Две формы представления: на основе информации о денежных средствах и на основе информации о работающем капитале.

Особенности отчетности предприятий торговли.

Классификация источников информационного обеспечения.

Современные виды отчетности организации, их специфика и назначение.

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

Перечень изучаемых элементов содержания

Классификация пользователей финансовой информации.

Стейкхолдерская теория.
Агенты поведенческой экономики.
Конфликт интересов различных групп пользователей бухгалтерской отчетности.
Годовое общее собрание акционеров как орган управления публичным обществом.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: _____ ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА.

Форма практического задания: реферат.

Темы рефератов:

1. Концепция денежного потока
2. Теория портфеля
3. Концепция временной ценности денежных ресурсов
4. Концепция компромисса между риском и доходностью
5. Концепция цены капитала
6. Концепция эффективности рынка капитала
7. Концепция асимметрии информации
8. Концепция агентских отношений
9. Концепция альтернативных затрат
10. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта.

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

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

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

Тема 3.1. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.

Перечень изучаемых элементов содержания

Овердрафт. Лизинг. Коммерческие векселя. Факторинг. Банковский кредит.

Тема 3.2. ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.

Перечень изучаемых элементов содержания

Конвертируемые ценные бумаги организации.
Виды привилегированных акций.
Дробные акции.
Голосующие и неголосующие акции.
Обыкновенные акции.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: __ ОБЫКНОВЕННЫЕ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ.

Форма практического задания: расчетно-практическая задача.

Темы расчетно-практических задач:

Задача 1. На основе реестра акционеров за отчетный год рассчитайте средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

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

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

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

Тема 4.1. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.

Перечень изучаемых элементов содержания

Причины принятия решения о реинвестировании прибыли.

Понятие чистой и нераспределенной прибыли.

Источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям.

Увеличение собственного капитала организации за счет реинвестирования прибыли как источник расширения бизнеса.

Влияние на стоимость акций общества решения о реинвестировании прибыли.

Тема 4.2. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Перечень изучаемых элементов содержания

Методика расчета показателя базовой прибыли на акцию.

Методика расчета показателя разводненной прибыли на акцию.

Методика расчета показателя средневзвешенного количества обыкновенных акций.

Понятие базовой прибыли на акции.

Причины разводнения прибыли.

Виды прибылей (убытков) организации.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Форма практического задания: расчетно-практическая задача.

Пример практико-ориентированного задания к разделу 4:

1. На основе предложенной информации рассчитать показатель базовой прибыли на акцию.
2. На основе предложенной информации рассчитать показатель разводненной прибыли на акцию.

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

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

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

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

Перечень изучаемых элементов содержания

Притоки и оттоки текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.
Чистый приток (отток) денежных средств.
Прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств.
Методы финансовых вычислений.
Операции наращивания и дисконтирования.
Денежные потоки и их оценка.
Методика расчета простых и сложных процентов.
Методика расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств.
Риски будущих поступлений.
Информационная база финансового анализа.
Пользователи финансового анализа.
Классификация методов финансового анализа.
Классификация видов финансового анализа.
Бенчмаркинг как метод сравнительного исследования.
Пользователи бизнес-анализа.
Стандарты ВАВООК.
Влияние внешней и внутренней среды организации на корректировку ее стратегических целей.
Анализ бизнес-модели и бизнес-процессов организации.
Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами.

Тема 5.2. Стратегическое планирование в банке . Стратегия финансового менеджмента

Перечень изучаемых элементов содержания.

Стратегия финансового менеджмента, основы принятия ценовых решений, управление текущими потребностями, управление активами. Финансовый риск, методы оценки риска, сущность

риск-менеджмента. Организация и стратегия риск-менеджмента приемы риск-менеджмента. анализ постоянных и переменных затрат с позиций доходности и предпринимательского риска; динамика удельных постоянных затрат; элементы капитала; финансовый рычаг.

Понятие стратегического планирования в банке. Цели стратегического планирования в банке. Принципы стратегического планирования в банке. Элементы стратегического планирования в банке. Задачи стратегического планирования в банке.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: __ Стратегическое планирование в банке
Форма практического задания: аналитическое задание.

Задание 1. По данным бухгалтерской отчетности и различной структуре источников заемных средств рассчитать эффект производственного рычага. Сделать выводы.

Задание 2. По данным бухгалтерской отчетности и различной структуре источников заемных средств рассчитать эффект финансового рычага. Сделать выводы.

Задание 3. Предприятие подписало в январе контракт с зарубежной фирмой на изготовление металлопродукции по 950 фунтов стерлингов за 1 т.

Одновременно оно приобрело на бирже металлов в Лондоне фьючерсы по 952 фунта стерлингов за 1 тонну.

В марте подошел срок выполнения контракта и продажи фьючерса. К этому времени металлопродукция в силу ряда обстоятельств подорожала и стала стоить уже 960 фунтов стерлингов за тонну. Фьючерс можно было продать за 962 фунта стерлингов за тонну.

1. Имела бы фирма убыток и какой в случае, если бы не приобрела фьючерс?
2. Обеспечивает ли покупка фьючерса прибыль предприятию? Какова ее величина?
3. Каков общий итог соотношения прибылей и убытков?

Задание 4. По данным бухгалтерской отчетности организации провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчет о финансовых результатах, сделать выводы.

Задание 5. Определите сегодняшний эквивалент суммы 20 тыс. руб., которая понадобится через 2 года, если учетная ставка процента равна 18% годовых.

Задание 6. Сотрудники компании ABC оценили дисперсию сальдо дневного денежного потока в 2,5 млн.руб. Компания платит 20 000 руб. за каждую операцию по покупке и продаже ценных бумаг, которые дают 5% годовых. Компания использует для управления денежными средствами модель Миллера-Орра. Кроме того, компания решила поддерживать минимальный уровень денежных средств на счете 3 млн. руб. Определите целевой остаток средств на счете, верхний предел колебания денежных средств на счете, а также средний остаток.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: 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
--------------	------------------	----------------------------

Модуль 1. Семестр _5

Раздел 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.	20	Реферат
Раздел 2. Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация. Интересы пользователей финансовой информации.	20	расчетно-аналитическое задание
Раздел 3. Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды. Внешние источники финансирования организации. Выпуск обыкновенных и привилегированных акций как источник финансирования организации.	16	кейс
Раздел 4. Внутренние источники финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию.	10	расчетно-аналитическое задание
Раздел 5. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента. Бизнес-анализ. Финансовая устойчивость организации. Риск-менеджмент. Стратегия финансового менеджмента.	4	аналитическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	70	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	70	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте.

1. В чем заключается предмет финансового менеджмента?
2. Раскройте взаимосвязь финансового менеджмента с другими экономическими дисциплинами?
3. Назовите цели и задачи управления финансами?
4. Какие основополагающие концепции финансового менеджмента вам известны?
5. Кто такой финансовый менеджер, профессиональные обязанности, функции и задачи, главный критерий оценки деятельности финансового менеджера?

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Портрет финансового менеджера.
2. Роль финансового анализа в системе финансового менеджмента.
3. Методы финансового менеджмента (общеэкономические, прогнозно-аналитические, специальные).
4. Основные направления управления финансами на макро- и микроуровне.
5. Генезис основных подходов к определению целевой функции финансового менеджмента.
6. Особенности отечественной школы финансового менеджмента.
7. Финансовый рынок и его важнейшие элементы.
8. Организационная структура финансового менеджмента.
9. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта; концепция имущественной и правовой обособленности субъекта хозяйствования.
10. Концепция альтернативных затрат.
11. Портфельная теория.
12. Концепция денежного потока.
13. Концепция эффективности рынка капитала.
14. Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс.
15. Инструментарий управления рисками.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507804> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И СОПРОВОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ

ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. В чем заключается учетная политика организации?
2. Перечислите формы бухгалтерской отчетности?
3. Назовите особенности публичной отчетности общества?
4. Что такое интегрированная отчетность?
5. Назовите финансовую и нефинансовую информацию организации?
6. Что такое корпоративный социальный отчет?
7. Назовите стандарты социальной отчетности?
8. Кто является пользователем финансовой информации?
9. Перечислите подходы к классификации пользователей финансовой информации?
10. В чем заключаются противоречивые интересы различных групп пользователей финансовой информации?

Перечень видов расчетно-аналитических заданий к разделу 2.

Задание 1. Определите дивиденды по обыкновенной акции и расположите всех держателей ценных бумаг ПАО «Вымпел» по степени убывания доходности финансовых инструментов, если известны следующие данные: чистая прибыль – 2 000 тыс. руб.; эмиссия обыкновенных акций – 900 шт.; привилегированных акций – 100 шт.; облигаций – 200 шт.; номинальная стоимость эмитированных ценных бумаг – 10 000 руб. Купонная доходность облигации составляет 10%, дивиденд по привилегированным акциям – 12%.

Задание 2. Рассчитать сумму и структуру расходов предприятия.

На основе данных бухгалтерского учета, приведенных в таблице, необходимо рассчитать сумму расходов предприятия на начало отчетного периода и на конец отчетного периода

Исходные данные

Наименование расходов по видам деятельности	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
Расходы (затраты) на покупку сырья и материалов для производства продукции	720,0	780,0
Расходы на топливо, электрическую, тепловую энергию и газ	110,0	130,0
Расходы на оплату труда	190,0	210,0
Расходы на социальные нужды	60,0	70,0
Амортизационные отчисления	72,0	78,0
Коммерческие расходы	30,0	32,0
Операционные расходы (предоставленные за плату во временное пользование активами), участие в уставных капиталах других организаций	3,0	3,0
Уплата процентов за кредиты и займы	20,0	22,0
Штрафы, пени уплаченные	50,0	45,0
Расходы по внесению средств в складочные капиталы других организаций, приобретение акций	20,0	20,0
Расходы на благотворительную деятельность	10,0	10,0

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507804> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. ИСТОЧНИКИ И ФОРМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ВИДЫ. ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. ВЫПУСК ОБЫКНОВЕННЫХ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. Перечислите внешние источники финансирования?
2. Раскройте какие источники относятся к внутренним источникам финансирования?
3. Приведите примеры долгосрочных и краткосрочных источников финансирования.
4. Что такое собственный капитал?
5. Что такое заемный капитал?

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 тубике 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. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507804> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. ВНУТРЕННИЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ. РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ. ПОНЯТИЕ БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Что такое реинвестирование прибыли?
2. Что представляет собой резервный капитал?
3. В чем заключаются преимущества и недостатки отдельных источников внутреннего финансирования?
4. Назовите причины принятия решения о реинвестировании прибыли?
5. Перечислите источники выплаты дивидендов по привилегированным акциям и обыкновенным акциям?

Перечень видов расчетно -аналитического задания к разделу 4

Задача 1. Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов нелинейным способом (метод уменьшаемого остатка). Приобретен объект основных фондов амортизируемой

стоимостью 300 млн. руб. Срок полезного использования 5 лет, коэффициент ускорения 2.

Задача 2. Затраты на 1000 единиц продукции формировались исходя из следующего: заработная плата - 20 млн. руб., сырье и материалы - 30 млн. руб., здания и сооружения - 250 млн. руб., оборудование - 1 00 млн. руб.

Продана вся продукция по цене 122, 5 тыс. руб., норма амортизации зданий и сооружений составляет 5%, а срок службы оборудования в среднем равен 5 годам. Определите валовую прибыль предприятия.

Задача 3. Определить норматив оборотных средств по готовой продукции по следующим данным: 1. выпуск готовой продукции в 4 квартале планируемого года в отпускных ценах представлен – 400 млн. руб., техническими нормами, действующими на предприятии установлены затраты времени: а) на подбор и комплектование партии отгруженной продукции – 4 дня; б) на упаковку – 1 день; в) на транспортировку до станции отправления и отгрузку - 3 дня.

Задача 4. Стоимость основных средств на начало отчетного периода составляла 88 050 тыс. руб., со сроком полезного использования – 6 лет.

Норма амортизационных отчислений – 16% ($1/6 * 100\%$).

В 1 квартале поступило основных средств на сумму 3520 руб., во 2-ом квартале поступило основных средств на сумму 530 руб. В 3 квартале отчетного периода выбыло основных средств на сумму 3300 тыс. руб., в 4-ом квартале выбытие основных средств сократилось до 120 тыс. руб.

На основе представленных данных рассчитайте следующее:

- 1) Сумму износа основных средств
- 2) Величину основных производственных средств
- 3) Среднегодовую стоимость основных средств

Задача 5.

Стоимость основных средств на начало отчетного периода составляла 88 050 тыс. руб., со сроком полезного использования – 6 лет. Норма амортизационных отчислений – 16% ($1/6 * 100\%$).

В 1 квартале поступило основных средств на сумму 3520 руб., во 2-ом квартале поступило основных средств на сумму 530 руб. В 3 квартале отчетного периода выбыло основных средств на сумму 3300 тыс. руб., в 4-ом квартале выбытие основных средств сократилось до 120 тыс. руб.

На основе представленных данных рассчитайте следующее:

- 1) Коэффициент обновления и выбытия основных средств
- 2) Коэффициент годности основных средств.

Задача 6.

На начало текущего года стоимость основных средств на предприятии - 69 400 тыс. руб. В течение года вводятся новые основные средства:

с 1 апреля на 8 300 тыс. руб., а в августе - на 5 700 тыс. руб. В сентябре выбывают основные средства на 9 600 тыс. руб. В плановом году предполагается увеличить среднегодовую стоимость основных средств на 3 400 тыс. руб. Выручка от реализации продукции в текущем году 210 300 тыс. руб., в плановом году - 250 600 тыс. руб.

Рассчитать показатели эффективности использования основных средств в текущем и плановом годах.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507804> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514817> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента. Бизнес-анализ. Финансовая устойчивость организации. Риск-менеджмент. Стратегия финансового менеджмента.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.

1. Что относится к притокам и оттокам текущей, инвестиционной и финансовой деятельности?
2. Что такое чистый приток (отток) денежных средств?
3. В чем заключается прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств?
4. В чем заключаются операции наращивания и дисконтирования?
5. Что такое денежные потоки? Какова их оценка?
6. Назовите особенности методик расчета простых и сложных процентов?
7. Раскройте сущность методики расчета настоящей стоимости будущих поступлений денежных средств?
8. Что такое риски будущих поступлений?
9. Что такое финансовый и операционный рычаг?
10. Что такое диверсификация?
11. Что такое лимитирование?
12. Что такое хеджирование?
13. Что такое чистый оборотный капитал?
14. Что такое инвестиционная стратегия?
15. Критерии принятия финансовых решений?

Перечень видов аналитических заданий к разделу 5.

Аналитическое задание №1. Задача.

Определить прибыль от реализации продукции, общую прибыль, рентабельность продукции и рентабельность производства.

Выпуск продукции в отпускных ценах по плану на год - 800 млн. руб., полная себестоимость товарной продукции - 580 млн. руб., операционные доходы - 15 млн. руб., операционные расходы - 7 млн. руб., внереализационные доходы — 18 млн. руб., внереализационные расходы - 13 млн. руб.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов - 900 млн. руб., средний остаток нормируемых оборотных средств - 135 млн. руб.

Аналитическое задание №2. Задача.

Фирма специализируется на производстве двух изделий. Плановые показатели по изделиям «А» и «В» составили:

Показатели «А» «В»

- 1). Выпуск и реализация, шт. 950 600
- 2). Цена одного изделия, руб. 125 65
- 3). Себестоимость изделия, руб. 100 50

В течение года предприятие добилось снижения себестоимости продукции по изделию «А» на 5%, по изделию «В» - на 2,5%. Цены остались без изменения.

Определите как изменилась: а) прибыль от реализации продукции; б) фактическая рентабельность продукции по изделию «А» и изделию «В» по сравнению с плановой.

Аналитическое задание №3. Задача.

Годовой выпуск продукции в натуральном выражении по изделию А – 5500 шт.; Б – 7300 шт.; В – 6000 шт.; Г – 4000 шт. Оптовая цена за единицу изделия А – 100 руб.; Б – 1800 руб.; В – 1200 руб.; Г – 900 руб. Остатки готовой продукции на складе предприятия на начало планируемого периода составляют 2530 тыс. руб. Готовая продукция, отгруженная потребителю, но не оплаченная им в отчетном периоде стоит 1700 тыс. руб. Остатки нереализованной продукции на конец года составили 4880 тыс. руб.

Определите планируемый объем реализуемой продукции предприятия.

Аналитическое задание №4. Задача.

- Рассчитайте коэффициенты обновления и выбытия по предприятию, если стоимость основных фондов на начало года составляла 150 млн. р., в марте будет введено в эксплуатацию оборудование, приобретенное и смонтированное за 59 млн. р., а в июле будет списано оборудование остаточной стоимостью 2,5 млн. р.

- Рассчитайте годовой прирост потребности в оборотных средствах, если фондо- отдача равна 0,8, рентабельность продаж – 12%, норма оборотных средств по готовой продукции – 2 дня, норма незавершенного производства – 3 дня. Оборот товаров по отпускным ценам (без НДС) – 45 млн. р., норма товарных запасов – 2 дня. Сумма оборотных средств на начало года – 2,5 млн. р. Ставка НДС – 20%. Количество дней в году для расчета – 360.

Аналитическое задание №5. Задача.

Рассчитать коэффициент текущей ликвидности.

Оборотные активы равны 5300 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» – 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет. Общий объем хозяйственных средств организации – 9800 тыс. руб.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507804> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (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 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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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	Раздел -1 «Введение в финансовый менеджмент. Цель, задачи, предмет	ОПК-3	Тестирование	1. Главной целью финансового менеджмента является: А) обеспечение роста благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периоде Б) обеспечение эффективного использования финансовых ресурсов предприятия В) оптимизация денежного оборота и расчетной

<p>финансового менеджмента. Риск и неопределенность в финансовом менеджменте»</p>		<p>политики предприятия Г) обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия</p> <p>2. Это процесс постоянного превышения темпов роста денежной массы над товарной массой, в результате чего происходит переполнение каналов обращения денег, что приводит к их обесцениванию: А) рефинансирование Б) реинвестирование В) инфляция Г) стагфляция</p> <p>3. Из перечисленного ниже выберите затраты на конструирование и разработку технологии новых видов изделий, на перестановку оборудования и др. затраты: А) затраты на модернизацию производственного процесса Б) расходы будущих периодов В) затраты на незавершенное производство Г) расходы на внедрение новых технологий</p> <p>4. Часть стоимости имущества предприятия, приобретенного в счет обязательства вернуть поставщику или банку деньги, либо ценности, эквивалентные стоимости такого имущества: А) кредитный капитал Б) заемный капитал В) резервный капитал Г) собственный капитал</p> <p>5. Деятельность предприятия, направленная на обеспечение реализации наиболее эффективных форм вложения капитала: А) управление финансовой политикой предприятия Б) управление активами предприятия В) управление денежными потоками предприятия Г) управление инвестициями предприятия</p> <p>6. Это инструмент предприятия, который дает возможность вести бизнес, совершая многократные движения оборотных активов: А) внеоборотные активы предприятия Б) оборотные активы предприятия В) лицензирование предприятия Г) ликвидность предприятия</p> <p>7. Формирование, распределение и использование финансовых ресурсов и денежных отношений, возникающих во внутренней и внешней среде предприятия – это: А) финансовая стратегия предприятия Б) финансовая политика предприятия В) финансовая деятельность предприятия Г) предмет финансового менеджмента</p> <p>8. Систематически корректируемый прогноз</p>
--	--	---

			<p>поступлений и расходов денежных средств, который помогает организации поддерживать ликвидность:</p> <p>А) антикризисное финансовое управление Б) платежный календарь В) расчет безубыточности организации Г) оценка реальных инвестиций</p> <p>9. Управление предприятием в возникшей банкротной ситуации:</p> <p>А) инвестирование предприятия Б) антикризисное управление В) инновационное управление Г) модернизация предприятия</p> <p>10. Внутренний рыночный фактор возникновения кризисной ситуации на предприятии:</p> <p>А) зависимость от ограниченного круга поставщиков и покупателей Б) высокий уровень коммерческого риска В) рост инфляции Г) низкая конкурентоспособность продукции</p> <p>11. К какому виду средств, используемых предприятием, относятся следующие активы: торговая марка, патенты, товарный знак, лицензия и программное обеспечение:</p> <p>А) основные средства Б) оборотные средства В) финансовые вложения Г) нематериальные активы</p> <p>12. Одним из видов финансовой деятельности предприятия является выполнение обязательств перед бюджетной системой. К таким обязательствам относится:</p> <p>А) отчисление дивидендов и процентов Б) банковские переводы и продажа ценных бумаг В) инвестирование в проекты Г) отчисление налогов и отчетность</p> <p>13. Сущность финансового менеджмента – это:</p> <p>А) оценка элементов денежного потока предприятия Б) управление финансовыми сделками физических и юридических лиц В) выработка целей управления финансами предприятия Г) управление денежными фондами и денежными отношениями предприятия</p> <p>14. Какое из следующих понятий представляет производственный экономический ресурс:</p> <p>А) денежный капитал Б) средства производства В) прибыль предприятия Г) потребительские товары</p> <p>15. Субъекты предпринимательской</p>
--	--	--	--

			<p>деятельности, которые являются дебиторами предприятия:</p> <p>А) организации, которым фирма должна вернуть денежные средства</p> <p>Б) учреждения, которые контролируют финансовую деятельность фирмы</p> <p>В) юридические лица, которые должны организации денег</p> <p>Г) физические лица, приобретающие ценные бумаги в банковских учреждениях</p>
		ОПК-4	<p>тестирование</p> <p>1. Совокупность вкладов акционеров в имущество при создании предприятия для обеспечения его деятельности:</p> <p>А) резервный капитал</p> <p>Б) добавочный капитал</p> <p>В) акционерный капитал</p> <p>Г) уставный капитал</p> <p>2. К какому виду потерь ресурсов организации, возникающих вследствие отклонения от заданного сценария, относятся потери рабочего времени:</p> <p>А) материальные потери</p> <p>Б) финансовые потери</p> <p>В) трудовые потери</p> <p>Г) потери во времени</p> <p>3. Основные принципы финансового менеджмента:</p> <p>А. принцип комплексности, функциональности, адаптивности;</p> <p>Б. принцип платежеспособности, единства стратегии и тактики; динамичности;</p> <p>В. принцип системности, комплексности, динамичности</p> <p>4. Категории финансового менеджмента - как наиболее общие, ключевые понятия данной науки:</p> <p>А. цена, риск, фактор, прибыль;</p> <p>Б. ставка, процент, дисконт, финансовый инструмент, денежный поток, риск;</p> <p>В. рентабельность, прибыль, капитал, имущество.</p> <p>5. Методами финансового менеджмента как науки являются:</p> <p>А. методы дедукции, синтеза, математический метод;</p> <p>Б. общеэкономические методы; инструментальные (количественные) методы принятия управленческих решений; специальные методы;</p> <p>В. методы индукции, математические, статистические.</p> <p>6. Финансы организаций означают:</p> <p>А. совокупность всех денежных средств, доходов и финансовых поступлений;</p> <p>Б. совокупность денежных отношений, опосредующих экономические отношения, связанные с производством и реализацией</p>

			<p>продукции;</p> <p>В. совокупность финансовых отношений между предприятиями.</p> <p>7. Финансовые активы организации в финансовом менеджменте - это:</p> <p>А. денежные средства, контрактное право на получение от другого хозяйствующего субъекта финансовых акций или активов;</p> <p>Б. контрактные обязательства;</p> <p>В. договор, заключенный между двумя сторонами</p> <p>Г. делегирования полномочий;</p> <p>Д. компромисса между доходностью и риском</p> <p>8. Субъектами управления на предприятии являются:</p> <p>А. должностные лица финансовой службы;</p> <p>Б. вкладчики;</p> <p>В. спонсоры.</p> <p>24. Объекты финансового управления представляют собой:</p> <p>А. активы и пассивы (финансовые обязательства) предприятия;</p> <p>Б. капитал;</p> <p>В. основные средства.</p> <p>9. Что относится к внешним источникам информации:</p> <p>А. отчет о финансовых результатах;</p> <p>Б. прогноз социально-экономического развития отрасли;</p> <p>В. бухгалтерский баланс</p> <p>10. Информация, поступающая из внешней среды:</p> <p>А. наличие изношенных основных средств;</p> <p>Б. начисление амортизационного фонда;</p> <p>В. сведения о спросе и предложении на рынке.</p> <p>11. Составление финансовой отчетности основано на следующих принципах:</p> <p>А. достоверности, законности, справедливости, всеобщности;</p> <p>Б. полезности, уместности, достоверности, понятности, сопоставимости;</p> <p>В. законности, достоверности, полезности, справедливости.</p> <p>12. Что относится к исходящей информации:</p> <p>А. уплата налогов;</p> <p>Б. нормативно-правовые акты;</p> <p>В. сведения об инфляции.</p> <p>13. Какой документ является основой информационного обеспечения финансового менеджмента:</p> <p>А. бухгалтерский баланс;</p> <p>Б. учетная политика предприятия;</p> <p>В. бюджет поступления денежных средств.</p> <p>14. Бухгалтерский баланс - это:</p>
--	--	--	--

				<p>А. отчет об активах организации;</p> <p>Б. свод информации о стоимости имущества и обязательствах организации, представленный в табличной форме;</p> <p>В. документ о пассивах организации.</p> <p>15. Отчет о финансовых результатах:</p> <p>А. одна из основных форм бухгалтерской отчетности;</p> <p>Б. документ о доходах предприятия;</p> <p>В. анализ расходов предприятия.</p>
		ПК-3	Тестиرو вание	<p>1. Внешними пользователями информации являются:</p> <p>А. аудиторские фирмы;</p> <p>Б. главный бухгалтер и экономист;</p> <p>В. страховые организации.</p> <p>2. Какова основная цель финансовой отчетности:</p> <p>А. предоставление внешним и внутренним пользователям информации о финансовом положении организации;</p> <p>Б. предоставление внутренним пользователям информации о финансовом положении организации;</p> <p>В. предоставление внешним пользователям информации о финансовом положении организации;</p> <p>Г. предоставление информации об эффективной работе предприятия.</p> <p>3. Целями финансового анализа являются:</p> <p>А. повышения рыночной стоимости организации;</p> <p>Б. перераспределение и распределение доходов организации;</p> <p>В. финансовые результаты предприятия.</p> <p>4. Что является предметом финансового менеджмента?</p> <p>А. Привлечение трудовых ресурсов и капитала</p> <p>Б. Совокупность методов, приемов и рычагов управления финансами предприятия</p> <p>В. Способы, приемы и рычаги максимизации прибыли предприятия</p> <p>5. Перечислите основные задачи финансового менеджмента:</p> <p>А. Создание условий для наиболее эффективного использования финансовых ресурсов, оптимизации расходов, минимизации финансового риска, обеспечения рентабельности деятельности и текущей финансовой устойчивости предприятия</p> <p>Б. Максимизация прибыли, привлечение клиентов, обеспечение текущей финансовой устойчивости предприятия</p> <p>В. Минимизация издержек, расширение клиентской базы, рациональное использование финансовых ресурсов</p> <p>б. Роль финансового менеджмента заключается в:</p> <p>А. Более эффективном использовании финансовых</p>

				<p>ресурсов предприятия</p> <p>Б. Рациональном использовании денежных, трудовых и топливно-сырьевых ресурсов предприятия</p> <p>В. Разработке методов и приемов преодоления кризисных ситуаций</p> <p>7. Назовите основные функции финансового менеджмента:</p> <p>А. Распределительная, контрольная</p> <p>Б. Контрольная, ценообразующая, воспроизводственная</p> <p>В. Воспроизводственная, контрольная</p>
2.	<p>Раздел -2</p> <p>«Информационное обеспечение и сопровождение финансового менеджмента. Пользователи финансовой информации, их классификация. Интересы пользователей финансовой информации»</p>	ОПК-3	Тестирование	<p>1. Главная цель оперативного финансового планирования – это:</p> <p>а) определение состава денежных доходов организации;</p> <p>б) определение направлений расходования денежных средств;</p> <p>в) обеспечение целевого расходования мобилизованных денежных средств;</p> <p>г) достижение сбалансированности денежных потоков.</p> <p>2. К числу задач анализа финансовой отчетности относятся</p> <p>1. оценка уровня и динамики показателей деловой активности</p> <p>2. оценка уровня и динамики рыночных цен</p> <p>3. оценка выполнения бюджета денежных потоков</p> <p>3. К числу внешних пользователей анализа финансовой отчетности организации не относятся</p> <p>1. налоговые органы</p> <p>2. члены совета директоров</p> <p>3. кредитные организации</p> <p>4. Понятие «ликвидность активов» означает:</p> <p>1. способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг</p> <p>2. период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации</p> <p>3. способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости</p> <p>4. период ликвидации имущества предприятия при банкротстве</p> <p>5. Главной целью финансового менеджмента является:</p> <p>1. обеспечение роста благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном</p>

			<p>периоде</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. обеспечение эффективного использования финансовых ресурсов предприятия 3. оптимизация денежного оборота и расчетной политики предприятия 4. обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия <p>6. Инструмент предприятия, который дает возможность вести бизнес, совершая многократные движения оборотных активов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. внеоборотные активы предприятия 2. оборотные активы предприятия 3. лицензирование предприятия 4. ликвидность предприятия <p>7. К какому виду средств, используемых предприятием, относятся следующие активы: торговая марка, патенты, товарный знак, лицензия и программное обеспечение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. основные средства 2. оборотные средства 3. финансовые вложения 4. нематериальные активы <p>8. Сущность финансового менеджмента – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. оценка элементов денежного потока предприятия 2. управление финансовыми сделками физических и юридических лиц 3. выработка целей управления финансами предприятия 4. управление денежными фондами и денежными отношениями предприятия <p>9. К какому виду потерь ресурсов организации, возникающих вследствие отклонения от заданного сценария, относятся потери рабочего времени:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. материальные потери 2. финансовые потери 3. трудовые потери 4. потери во времени <p>10. Основные принципы финансового менеджмента:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. принцип комплексности, функциональности, адаптивности; 2. принцип платежеспособности, единства стратегии и тактики; динамичности; 3. принцип системности, комплексности, динамичности <p>11. Категории финансового менеджмента - как наиболее общие, ключевые понятия данной науки:</p> <p>А. цена, риск, фактор, прибыль;</p>
--	--	--	--

				<p>Б. ставка, процент, дисконт, финансовый инструмент, денежный поток, риск; В. рентабельность, прибыль, капитал, имущество. 12. Методами финансового менеджмента как науки являются: 1.. методы дедукции, синтеза, математический метод; 2. общеэкономические методы; инструментальные (количественные) методы принятия управленческих решений; специальные методы; 3. методы индукции, математические, статистические. 13. Финансы организаций означают: 1. совокупность всех денежных средств, доходов и финансовых поступлений; 2. совокупность денежных отношений, опосредующих экономические отношения, связанные с производством и реализацией продукции; 3. совокупность финансовых отношений между предприятиями. 14.Какой документ является основой информационного обеспечения финансового менеджмента: 1. бухгалтерский баланс; 2. учетная политика предприятия; 3. бюджет поступления денежных средств. 15.Из перечисленных к оперативным финансовым планам относятся: 1. Платёжный календарь; 2. Баланс доходов и расходов; 3. Кассовый план; 4. План финансирования капитальных вложений; 5. Бизнес-план.</p>
		ОПК-4	Тестиرو вание	<p>1. Совокупность всех хозяйственных ценностей организации – это: а) денежные средства; б) активы; в) оборотные средства; г) основные средства. 2. Быстрота, с которой активы могут быть превращены в (наличные) деньги, называют: а) надёжностью; б) конвертируемостью; в) ликвидностью; г) безопасностью. 3. Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течение 1 года – это: а) текущие активы; б) чистые активы; в) средства в кассе; г) активы.</p>

			<p>4. Распределительная функция финансов обеспечивает:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) контроль за использованием финансовых ресурсов; б) возмещение стоимости потреблённых средств производства и образование доходов в различных формах; в) контроль над формированием фондов целевого назначения; г) распределение стоимости реализованной продукции между организацией и государством. <p>5. Правильно сформулированная цель деятельности финансового менеджера акционерной компании – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) минимизация задолженности поставщикам и покупателям продукции; б) недопущение убытков; в) максимизация денежных накоплений; г) увеличение стоимости организации («цены фирмы»). <p>6. Краткосрочная финансовая политика организации включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дивидендную политику; 2. Выбор структуры капитала; 3. Политику управления запасами; 4. Политику в области текущих платежей; 5. Политику финансовых вложений в легко реализуемые ценные бумаги. <p>7. Кредитная политика организации представляет собой политику:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) возвращения получаемых в банке кредитов; б) платежей процентов по заёмному капиталу; в) предоставление денег займа под залог; г) кредитование покупателей продукции. <p>8. Финансовые ресурсы организации – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) капитал в его денежной форме; б) основные фонды; в) оборотные фонды; г) незавершённое строительство. <p>9. Ответственность по обязательствам в товариществе на вере несут:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) всем своим имуществом только непосредственный виновник, а недостающая часть обязательств распределяется в равной доле на всех остальных полных товарищей; б) все участники в пределах паевых взносов в уставный фонд; в) всем своим имуществом или в равных долях и полные товарищи и вкладчики; г) всем своим имуществом полные товарищи, а вкладчики в пределах суммы внесённых ими вкладов.
--	--	--	--

				<p>10. Уставный капитал акционерных обществ формируется за счёт взносов, оформленных в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) материальных и нематериальных активов; б) определенного количества акций равной номинальной стоимости; в) облигационных займов и других ценных бумаг; г) акций и ценных бумаг других организаций. <p>11. Резервный фонд организации формируется за счёт:</p> <ul style="list-style-type: none"> А) прибыли от реализации имущества; Б) прибыли от внереализационных доходов; В) прибыли до налогообложения; Г) чистой прибыли. <p>12. Уставный фонд производственного кооператива формируется из:</p> <ul style="list-style-type: none"> А) доходов от совместной деятельности; б) прибыли и паевых взносов; в) выручки от реализации продукции; г) имущественных паевых взносов. <p>13. Основные фонды – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) капитал, вложенный в различные организации путём прямых и портфельных инвестиций; б) деньги, пущенные в оборот и приносящие от этого доход; в) средства труда, которые могут многократно использоваться в хозяйственном процессе без изменения своей натурально-вещественной формы; г) запасы сырья, полуфабрикаты, топливо, расходы будущих периодов. <p>14. Внеоборотные активы – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) основные средства; 2) фонд заработной платы; 3) нематериальные активы; 4) долгосрочные финансовые вложения <p>15. Основные производственные фонды – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) средства труда, неоднократно участвующие в процессе производства, изнашивающиеся постепенно и переносящие свою стоимость на создаваемый продукт частями; б) предметы труда, необходимые для изготовления продукции; в) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции; г) средства труда, предназначенные для непосредственного потребления
		ПК-3	Тестирование	<p>1. К принципам организации финансов не относится:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) принцип заинтересованности в результатах хозяйственной деятельности; б) принцип хозяйственной самостоятельности; в) принцип непрерывности

			<p>2. Быстрота, с которой активы могут быть превращены в (наличные) деньги, называют:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) надёжностью; б) конвертируемостью; в) ликвидностью; г) безопасностью. <p>3. К денежным фондам и резервам предприятия относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) уставный капитал, нераспределенная прибыль, резерв будущих платежей, авансы, полученные от покупателей б) уставный капитал, нераспределенная прибыль, фонды потребления и накопления, остатки на расчетных счетах в) уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления <p>4. Распределительная функция финансов обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) контроль за использованием финансовых ресурсов; б) возмещение стоимости потреблённых средств производства и образование доходов в различных формах; в) контроль над формированием фондов целевого назначения; г) распределение стоимости реализованной продукции между организацией и государством. <p>5. Правильно сформулированная цель деятельности финансового менеджера акционерной компании – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) минимизация задолженности поставщикам и покупателям продукции; б) недопущение убытков; в) максимизация денежных накоплений; г) увеличение стоимости организации («цены фирмы»). <p>6. Остаточная стоимость основных фондов — это:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) первоначальная или восстановительная стоимость основных фондов за вычетом износа б) восстановительная стоимость основных фондов в) первоначальная или восстановительная стоимость основных фондов плюс сумма износа <p>7. В состав оборотных фондов входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) материальные запасы, средства производства, денежные средства б) денежные средства, кредиторская задолженность, незавершенное производство, материалы в) материально-производственные запасы, готовая продукция, дебиторская задолженность, средства на расчетных счетах предприятия
--	--	--	---

			<p>8. Финансовые ресурсы организации – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) капитал в его денежной форме; б) основные фонды; в) оборотные фонды; г) незавершённое строительство. <p>9. Ответственность по обязательствам в товариществе на вере несут:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) всем своим имуществом только непосредственный виновник, а недостающая часть обязательств распределяется в равной доле на всех остальных полных товарищей; б) все участники в пределах паевых взносов в уставный фонд; в) всем своим имуществом или в равных долях и полные товарищи и вкладчики; г) всем своим имуществом полные товарищи, а вкладчики в пределах суммы внесённых ими вкладов. <p>10. Уставный капитал акционерных обществ формируется за счёт взносов, оформленных в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) материальных и нематериальных активов; б) определенного количества акций равной номинальной стоимости; в) облигационных займов и других ценных бумаг; г) акций и ценных бумаг других организаций. <p>11. Резервный фонд организации формируется за счёт:</p> <ul style="list-style-type: none"> А) прибыли от реализации имущества; Б) прибыли от внереализационных доходов; В) прибыли до налогообложения; Г) чистой прибыли. <p>12. Уставный фонд производственного кооператива формируется из:</p> <ul style="list-style-type: none"> А) доходов от совместной деятельности; б) прибыли и паевых взносов; в) выручки от реализации продукции; г) имущественных паевых взносов. <p>13. Основные фонды – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) капитал, вложенный в различные организации путём прямых и портфельных инвестиций; б) деньги, пущенные в оборот и приносящие от этого доход; в) средства труда, которые могут многократно использоваться в хозяйственном процессе без изменения своей натурально-вещественной формы; г) запасы сырья, полуфабрикаты, топливо, расходы будущих периодов. <p>14. Внеоборотные активы – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) основные средства; 2) фонд заработной платы; 3) нематериальные активы; 4) долгосрочные финансовые вложения
--	--	--	---

				<p>15. Основные производственные фонды – это:</p> <p>а) средства труда, неоднократно участвующие в процессе производства, изнашивающиеся постепенно и переносящие свою стоимость на создаваемый продукт частями;</p> <p>б) предметы труда, необходимые для изготовления продукции;</p> <p>в) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции;</p> <p>г) средства труда, предназначенные для непосредственного потребления.</p>
3.	<p>Раздел -3 «Источники и формы финансирования организации: экономическая сущность и виды. Внешние источники финансирования организации. Выпуск обыкновенных и привилегированных акций как источник финансирования организации»</p>	ОПК-3	тестирование	<p>1. Совокупность всех хозяйственных ценностей организации – это:</p> <p>а) денежные средства;</p> <p>б) активы;</p> <p>в) оборотные средства;</p> <p>г) основные средства.</p> <p>2. Быстрота, с которой активы могут быть превращены в (наличные) деньги, называют:</p> <p>а) надёжностью;</p> <p>б) конвертируемостью;</p> <p>в) ликвидностью;</p> <p>г) безопасностью.</p> <p>3. Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течение 1 года – это:</p> <p>а) текущие активы;</p> <p>б) чистые активы;</p> <p>в) средства в кассе;</p> <p>г) активы.</p> <p>4. Распределительная функция финансов обеспечивает:</p> <p>а) контроль за использованием финансовых ресурсов;</p> <p>б) возмещение стоимости потреблённых средств производства и образование доходов в различных формах;</p> <p>в) контроль над формированием фондов целевого назначения;</p> <p>г) распределение стоимости реализованной продукции между организацией и государством.</p> <p>5. Правильно сформулированная цель деятельности финансового менеджера акционерной компании – это:</p> <p>а) минимизация задолженности поставщикам и покупателям продукции;</p> <p>б) недопущение убытков;</p> <p>в) максимизация денежных накоплений;</p> <p>г) увеличение стоимости организации («цены фирмы»).</p> <p>6. Краткосрочная финансовая политика организации</p>

			<p>включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дивидендную политику; 2. Выбор структуры капитала; 3. Политику управления запасами; 4. Политику в области текущих платежей; 5. Политику финансовых вложений в легко реализуемые ценные бумаги. 7. Кредитная политика организации представляет собой политику: <ol style="list-style-type: none"> а) возвращения получаемых в банке кредитов; б) платежей процентов по заёмному капиталу; в) предоставление денег займа под залог; г) кредитование покупателей продукции. 8. Финансовые ресурсы организации – это: <ol style="list-style-type: none"> а) капитал в его денежной форме; б) основные фонды; в) оборотные фонды; г) незавершённое строительство. 9. Ответственность по обязательствам в товариществе на вере несут: <ol style="list-style-type: none"> а) всем своим имуществом только непосредственный виновник, а недостающая часть обязательств распределяется в равной доле на всех остальных полных товарищей; б) все участники в пределах паевых взносов в уставный фонд; в) всем своим имуществом или в равных долях и полные товарищи и вкладчики; г) всем своим имуществом полные товарищи, а вкладчики в пределах суммы внесённых ими вкладов. 10. Уставный капитал акционерных обществ формируется за счёт взносов, оформленных в виде: <ol style="list-style-type: none"> а) материальных и нематериальных активов; б) определенного количества акций равной номинальной стоимости; в) облигационных займов и других ценных бумаг; г) акций и ценных бумаг других организаций. 11. Резервный фонд организации формируется за счёт: <ol style="list-style-type: none"> А) прибыли от реализации имущества; Б) прибыли от внереализационных доходов; В) прибыли до налогообложения; Г) чистой прибыли. 12. Уставный фонд производственного кооператива формируется из: <ol style="list-style-type: none"> А) доходов от совместной деятельности; б) прибыли и паевых взносов; в) выручки от реализации продукции; г) имущественных паевых взносов. 13. Основные фонды – это: <ol style="list-style-type: none"> а) капитал, вложенный в различные организации
--	--	--	--

			<p>путём прямых и портфельных инвестиций;</p> <p>б) деньги, пущенные в оборот и приносящие от этого доход;</p> <p>в) средства труда, которые могут многократно использоваться в хозяйственном процессе без изменения своей натурально-вещественной формы;</p> <p>г) запасы сырья, полуфабрикаты, топливо, расходы будущих периодов.</p> <p>14. Внеоборотные активы – это:</p> <p>1) основные средства;</p> <p>2) фонд заработной платы;</p> <p>3) нематериальные активы;</p> <p>4) долгосрочные финансовые вложения</p> <p>15. Основные производственные фонды – это:</p> <p>а) средства труда, неоднократно участвующие в процессе производства, изнашивающиеся постепенно и переносящие свою стоимость на создаваемый продукт частями;</p> <p>б) предметы труда, необходимые для изготовления продукции;</p> <p>в) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции;</p> <p>г) средства труда, предназначенные для непосредственного потребления.</p>
		ОПК-4	<p>Тестирование</p> <p>1. В определении какого из вариантов ответов заключен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса:</p> <p>а) Динамики активов и пассивов</p> <p>б) Структуры активов и пассивов</p> <p>в) Финансовых результатов деятельности</p> <p>2. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста выручки меньше темпов роста активов:</p> <p>а) Повышении отдачи активов</p> <p>б) Повышении финансовой устойчивости</p> <p>в) Снижении отдачи активов</p> <p>3. О чем свидетельствует случай, когда темпы роста прибыли выше темпов роста выручки:</p> <p>а) о повышении рентабельности активов</p> <p>б) повышении рентабельности продаж</p> <p>в) снижении рентабельности продаж</p> <p>4. Что из перечисленного будет задачей анализа финансового состояния предприятия:</p> <p>а) Определение имущества предприятия</p> <p>б) Определение прибыли (убытка) от продажи</p> <p>в) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности</p> <p>5. Какое соотношение отражено золотым правилом</p>

			<p>экономики предприятия:</p> <p>а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период</p> <p>б) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период</p> <p>в) Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период</p> <p>6. Что будет являться информационной базой для проведения финансового анализа:</p> <p>а) Бухгалтерская отчетность</p> <p>б) Показатели деятельности конкурентов</p> <p>в) Показатели состава и движения работников предприятия</p> <p>7. Что из перечисленного относится к абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, которые отражены в финансовой отчетности:</p> <p>а) Валовая прибыль</p> <p>б) Прибыль (убыток) от продаж</p> <p>в) оба варианта верны</p> <p>г) нет верного ответа</p> <p>8. Какими являются расходы коммерческие и управленческие:</p> <p>а) Переменными</p> <p>б) Прямыми</p> <p>в) Условно- постоянными</p> <p>9. Что показывается конечным финансовым результатом деятельности предприятия:</p> <p>а) Валовый доход</p> <p>б) Прибыль (убыток) от продаж</p> <p>в) Чистая нераспределённая прибыль</p> <p>10. Что показывает коэффициент абсолютной ликвидности:</p> <p>а) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)</p> <p>б) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам</p> <p>в) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов</p> <p>11. Что покажет коэффициент маневренности (мобильности):</p> <p>а) Долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства</p> <p>б) Какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала</p>
--	--	--	--

			<p>в) Наличие у предприятия собственных оборотных средств</p> <p>12. Как определяют коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами</p> <p>а) Отношением собственных оборотных средств к оборотным активам</p> <p>б) Отношением собственных оборотных средств к чистой прибыли</p> <p>в) Отношением собственных оборотных средств к валюте баланса</p> <p>13. Что характеризует коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала:</p> <p>а) Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала</p> <p>б) Соотношение источников финансирования, отраженных в балансе</p> <p>в) Степень зависимости от кредиторской задолженности</p> <p>14. Норматив коэффициент текущей ликвидности?(не ниже):</p> <p>а) 2,0</p> <p>б) 0,1</p> <p>в) 0,5</p> <p>15. Чем характеризуется кризисное состояние финансовой устойчивости тем, ...</p> <p>А) что запасы и затраты не обеспечиваются источниками формирования</p> <p>Б) что запасы и затраты обеспечиваются источниками формирования</p> <p>В) затраты обеспечиваются источниками формирования</p>
		ПК-3	<p>Тестиرو вание</p> <p>1. Расчетный счет организации — это счета в банках</p> <p>А.применяемые для хранения средств строго целевого назначения</p> <p>Б.открываемые для некоммерческих учреждений</p> <p>В.открываемые частным лицом</p> <p>Г.предназначенные для осуществления текущих платежей по распоряжению предприятия</p> <p>2. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса</p> <p>А.нераспределенная прибыль прошлых лет</p> <p>Б.добавочный капитал</p> <p>В.целевые: финансирование и поступления</p> <p>Г.фонды накопления</p> <p>3. Краткосрочные обязательства предприятия</p>

			<p>представляют собой</p> <p>А. только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы</p> <p>Б. краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность</p> <p>В. только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность</p> <p>Г. только краткосрочные займы</p> <p>4. Факторные модели анализа рентабельности используются для</p> <p>А. анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности</p> <p>Б. анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и величину прибыли</p> <p>В. анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и Г. прогнозирования финансовой устойчивости предприятия</p> <p>Д. расчета устойчивых темпов роста</p> <p>5. Показатели финансовых результатов — это показатели</p> <p>А. прибыли</p> <p>Б. темпов роста</p> <p>В. рентабельности</p> <p>Г. прибыли и убытка</p> <p>6. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется</p> <p>А. оборачиваемостью</p> <p>Б. скоростью оборота</p> <p>В. общей оборачиваемостью</p> <p>Г. частной оборачиваемостью</p> <p>7. При организации работы по финансовому анализу методика анализа фиксируется в программе анализа</p> <p>А. не определяется заранее</p> <p>Б. регламентируется стандартами</p> <p>В. определяется правительственными постановлениями</p> <p>8. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в</p> <p>А. отчете о движении денежных средств</p> <p>Б. активе баланса</p> <p>В. пассиве баланса</p> <p>г. отчете о финансовых результатах</p> <p>9. Увеличение доли собственных средств способствует _____ предприятия</p> <p>а. повышению ликвидности баланса</p> <p>б. ускорению оборачиваемости средств</p> <p>в. повышению платежеспособности</p> <p>г. усилению финансовой устойчивости</p> <p>10. Целью финансового анализа является</p> <p>а. оценка финансового состояния предприятия и</p>
--	--	--	---

				<p>выработка рекомендаций по его улучшению</p> <p>б.составление финансовой отчетности предприятия</p> <p>в.планирование использования финансовых ресурсов предприятия</p> <p>г. разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия</p> <p>11. Методы финансового анализа, в основе которых лежат строгие аналитические зависимости, относятся к</p> <p>а.нормативным</p> <p>б.неформализованным</p> <p>в.формализованным</p> <p>г.математическим</p> <p>12. Прибыль от финансовой деятельности предприятия — это</p> <p>а.разница между валовой прибылью от реализации и операционной прибылью</p> <p>б.сумма операционной прибыли и прибыли по внереализационным операциям</p> <p>в.сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности</p> <p>г.разница между операционной прибылью и прибылью по внереализационным операциям</p> <p>13. К неформализованным методам финансового анализа относят метод</p> <p>а.статистический</p> <p>б.экспертных оценок</p> <p>в.балансовый</p> <p>г.нормативный</p> <p>14. Финансовый анализ — это</p> <p>а.организация управления финансовыми потоками</p> <p>б.анализ рисков в процессе управления финансовыми активами и источниками средств</p> <p>в.наука, изучающая финансово-экономические закономерности функционирования предприятия в рыночных условиях</p> <p>г.анализ бухгалтерской отчетности</p> <p>15. Валовая прибыль от реализации — это</p> <p>а.операционная прибыль плюс прибыль от финансовой деятельности</p> <p>б.валовая выручка от реализации минус налоги и акцизы</p> <p>в.чистая выручка от реализации минус производственные расходы</p> <p>г.валовая выручка от реализации минус производственные расходы</p>
4.	Раздел-4 «Внутренние источники	ОПК-3	тестиро вание	<p>1. Источниками финансирования внеоборотных активов являются:</p> <p>а) чистая прибыль, амортизационный фонд, устойчивые пассивы;</p> <p>б) собственный капитал, долгосрочные</p>

<p>финансирования организации. Реинвестирование прибыли. Понятие базовой и разводненной прибыли на акцию.»</p>		<p>банковские кредиты, кредиторская задолженность; в) фонд накопления, амортизационный фонд, бюджетные ассигнования, минимальная задолженность по зарплате персоналу; г) чистая прибыль, амортизационный фонд, долгосрочные кредиты.</p> <p>2. Оборотные средства необходимы организации для: а) бесперебойной работы; б) своевременной оплаты поставщикам за приобретённую продукцию и своевременной выплаты зарплаты работникам; в) своевременных выплат налогов и других обязательств перед финансово-банковской системой; г) создание страхового запаса материалов на складе.</p> <p>3. Платёжеспособность организации характеризуется: 1) наличием в достаточном объёме средств на расчётном счёте; 2) отсутствием просроченной дебиторской задолженности; 3) отсутствием просроченной кредиторской задолженности; 4) отсутствием излишних производственных запасов;</p> <p>4. Устойчивость финансового состояния может быть охарактеризована, как: а) абсолютная, нормальная, неустойчивое финансовое положение, критическое финансовое положение; б) абсолютная, кризисная финансовая устойчивость; в) устойчивое, неустойчивое финансовое положение; г) абсолютная, неустойчивое финансовое положение.</p> <p>5. Коэффициент концентрации собственного капитала – это: а) все пассивы / сумма всех хозяйственных средств; б) собственный капитал/долгосрочные + краткосрочные пассивы; в) собственный капитал / все хозяйственные средства; г) сумма всех хозяйственных средств / собственный капитал.</p> <p>6. Коэффициент краткосрочной задолженности характеризует долю: а) кредиторской задолженности в сумме обязательств; б) краткосрочных обязательств в итоге пассива; в) краткосрочных обязательств в общей сумме обязательств;</p>
---	--	--

				<p>г) краткосрочных обязательств в собственном капитале.</p> <p>7. К переменным расходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) материальные затраты; б) амортизационные отчисления; в) арендная плата; г) административно-управленческие расходы. <p>8. Порог рентабельности - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Выручка от реализации, при которой организация имеет нулевую прибыль; 2. Выручка от реализации, соответствующая достигнутому в отчётном периоде уровню прибыли; 3. Отношение постоянных затрат, необходимых для деятельности организации, к результату от реализации после возмещения переменных затрат в относительном выражении; <p>9. Себестоимость продукции – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) затраты организации на приобретение сырья и материалов для изготовления продукции; б) стоимостная оценка использованных в процессе производства продукции материалов, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат на её производство и реализацию; в) расходы на содержание производственных мощностей; г) разность между выручкой от реализации продукции без косвенных налогов и материальными затратами на производство продукции. <p>10. Балансовая прибыль организации складывается из:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) финансового результата от основной деятельности, реализации имущества и доходов от внереализационных операций; б) прибыли (убытка) от реализации продукции и имущества; в) прибыли (убытка) от реализации продукции и внереализационных операций; г) доходы организации от совместной деятельности и реализации продукции. <p>11. Отношение полученной прибыли за определённый период к объёму инвестированного капитала – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) коэффициент покрытия; б) коэффициент ликвидности; в) рентабельность организации; г) оборачиваемость капитала. <p>12. Как называется метод расчёта плановых показателей, если планируемая величина рассчитывается на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) балансовый;
--	--	--	--	---

			<p>б) экономико-математического моделирования;</p> <p>в) расчётно-аналитический;</p> <p>г) нормативный.</p> <p>13. Из перечисленных к оперативным финансовым планам относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Платёжный календарь; 2. Баланс доходов и расходов; 3. Кассовый план; 4. План финансирования капитальных вложений; 5. Бизнес-план. <p>14. Главная цель оперативного финансового планирования – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) определение состава денежных доходов организации; б) определение направлений расходования денежных средств; в) обеспечение целевого расходования мобилизованных денежных средств; г) достижение сбалансированности денежных потоков. <p>15. С помощью сравнения фактических показателей деятельности с запланированными на предприятии реализуется ... функция бюджета.</p> <ol style="list-style-type: none"> а) контрольная; б) функция делегирования полномочий; в) координационная; г) прогнозная.
		ОПК-4	<p>тестиرو вание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Балансовая стоимость основных средств – это: <ol style="list-style-type: none"> А) стоимость, по которой основные средства учитываются на балансе организации; Б) остаточная стоимость; В) полная первоначальная стоимость за вычетом износа. 2. Что включает в себя понятие «оборотные фонды организации»? <ol style="list-style-type: none"> А) основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты собственного производства, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия; Б) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость готовой продукции; В) предметы труда, необходимые для производства продукции. 3. Основные фонды – это часть имущества, используемого в качестве: <ol style="list-style-type: none"> А) предметов труда; Б) средств труда;

			<p>В) рабочей силы.</p> <p>4. Что такое износ основных средств?</p> <p>А) частичная или полная потеря потребительской стоимости ОФ вследствие их эксплуатации или бездействия;</p> <p>Б) частичная или полная потеря потребительской стоимости ОФ вследствие их эксплуатации;</p> <p>В) полная потеря потребительской стоимости ОФ вследствие их эксплуатации или бездействия.</p> <p>5. Что характеризует фондоотдача?</p> <p>А) потребность в основных средствах;</p> <p>Б) объем продукции, приходящейся на один рубль задействованных основных фондов.</p> <p>6. Какие материально-вещественные элементы входят в состав оборотных фондов организации?</p> <p>А) запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топливо, незавершенное производство, расходы будущих периодов;</p> <p>Б) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи;</p> <p>В) готовая продукция, денежные средства в кассе, на расчетном счете организации;</p> <p>Г) прибыль организации, задолженность поставщикам.</p> <p>7. Основной капитал – это:</p> <p>А) стоимостное выражение средств труда;</p> <p>Б) часть производительного капитала;</p> <p>В) основные средства.</p> <p>8. Что из перечисленного относится к незавершенному производству?</p> <p>А) предметы труда, которые еще не вступили в производственный процесс;</p> <p>Б) предметы труда, которые уже вступили в производственный процесс, но еще находятся в стадии производства;</p> <p>В) затраты, связанные с подготовкой производства новых видов продукции и их освоением.</p> <p>9. Фондоотдача рассчитывается как отношение стоимости товарной продукции к:</p> <p>А) первоначальной стоимости ОФ;</p> <p>Б) среднегодовой стоимости;</p> <p>В) остаточной стоимости;</p> <p>Г) стоимости ОФ на начало года.</p> <p>10. Восстановительная стоимость – это:</p> <p>А) стоимость основного средства в ценах и условиях прошлого периода времени;</p> <p>Б) стоимость основного средства в ценах и условиях будущего периода времени;</p> <p>В) стоимость основного средства в ценах и условиях данного периода времени.</p> <p>11. Амортизация – это:</p> <p>А) процесс постепенного перенесения стоимости ОФ</p>
--	--	--	---

				<p>на себестоимость готовой продукции; Б) денежное выражение износа основного капитала; В) равномерное начисление износа в течение срока полезного использования оборудования. 12. Кем устанавливаются нормы амортизационных отчислений? А) организацией самостоятельно; Б) Правительством РФ; В) соответствующим министерством. 13. Паровые машины и генераторы относятся к: А) рабочим машинам; Б) силовым машинам; В) прочим машинам и оборудованию. 14. Какая стоимость называется ликвидационной? А) стоимость металлолома или составляющих элементов; Б) стоимость основных фондов на момент выбытия. 15. К какой части основных фондов относятся дороги? А) к активной части; Б) к пассивной части.</p>
		ПК-3	тестирование	<p>1.Размер чистых активов определяется путем: а) Вычитания из суммы активов организации суммы ее обязательств б) Вычитания из общей суммы оборотных активов величины краткосрочных обязательств в) Суммирования величин собственного капитала и долгосрочных займов 2. Текущие счета организации — это счета в банках: а) Открываемые с разрешения налоговой инспекции б) Открываемые для некоммерческих учреждений, не являющихся юридическими лицами в) На которые зачисляется выручка предприятия 3. Качество прибыли — это: а) Устойчивые темпы роста прибыли за ряд лет б) Факторы, влияющие на величину прибыли в) Устойчивость и надежность получения прибыли в ближайшей и обозримой перспективе 4. Исходной величиной для расчета налогооблагаемой прибыли является прибыль: а) Валовая б) Чистая в) Балансовая 5. Задолженность предприятий, учреждений, организаций и отдельных лиц по платежам данному предприятию называется: а) Текущей б) Краткосрочной в) Дебиторской 6. Валовая прибыль предприятия — это: а) Выручка от реализации продукции за вычетом</p>

			<p>акцизов</p> <p>б) Оставшаяся часть валового дохода после вычета амортизационных отчислений, фонда оплаты труда и социальных выплат</p> <p>в) Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после вычета налогов из прибыли</p> <p>7. Актив баланса в РФ строится в порядке ... средств:</p> <p>а) Замедления оборачиваемости</p> <p>б) Ускорения оборачиваемости</p> <p>в) Возрастающей ликвидности</p> <p>8. К пассивам, участвующим в расчете чистых активов, относят:</p> <p>а) Долгосрочные и краткосрочные обязательства перед юридическими и физическими лицами</p> <p>б) Долгосрочные финансовые вложения</p> <p>в) Суммы, отраженные по статьям "Оценочные резервы"</p> <p>9. Изучение абсолютных показателей, представленных в отчетности, называется:</p> <p>а) Вертикальным анализом</p> <p>б) Горизонтальным анализом</p> <p>в) Чтением отчетности</p> <p>10. Направления использования чистой прибыли — это:</p> <p>а) Выплата налоговых платежей</p> <p>б) Финансирование развития производства</p> <p>в) Покрытие текущих издержек</p> <p>11. Определите верно ли данное утверждение: Валовая прибыль представляет собой маржинальный доход.</p> <p>а) Да</p> <p>б) Нет</p> <p>в) Отчасти</p> <p>12. Определите верно ли данное утверждение: Величина полученной предприятием и, которая осталась нераспределенной в течение отчетного года чистой прибыли будет выражена в изменении величины его собственного капитала за данный период.</p> <p>а) Да</p> <p>б) Нет</p> <p>в) Отчасти</p> <p>13. Определите верно ли данное утверждение: Оптимальное равенство собственных и заемных средств позволяет покрыть обязательства перед</p>
--	--	--	---

				<p>кредиторами за счет собственных средств. а) Да б) Нет в) Отчасти</p> <p>14. Определите верно ли данное утверждение: Прибыль от продаж определяет вычитание из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов. а) Да б) Нет в) Отчасти</p> <p>15. На какой основе проводят вертикальный анализ бухгалтерского баланса: а) Изменения абсолютной величины показателей б) Структуры активов и пассивов баланса в) Темпов роста (снижения) показателей</p>
5.	<p>Раздел-5 «Финансовый анализ и планирование как метод финансового менеджмента. Бизнес-анализ. Финансовая устойчивость организации. Риск-менеджмент. Стратегия финансового менеджмента.»</p>	ОПК-3	тестирование	<p>1. Совокупность всех хозяйственных ценностей организации – это: а) денежные средства; б) активы; в) оборотные средства; г) основные средства.</p> <p>2. Быстрота, с которой активы могут быть превращены в (наличные) деньги, называют: а) надёжностью; б) конвертируемостью; в) ликвидностью; г) безопасностью.</p> <p>3. Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течение 1 года – это: а) текущие активы; б) чистые активы; в) средства в кассе; г) активы.</p> <p>4. Распределительная функция финансов обеспечивает: а) контроль за использованием финансовых ресурсов; б) возмещение стоимости потреблённых средств производства и образование доходов в различных формах; в) контроль над формированием фондов целевого назначения; г) распределение стоимости реализованной продукции между организацией и государством.</p> <p>5. Правильно сформулированная цель деятельности финансового менеджера акционерной компании – это:</p>

				<p>а) минимизация задолженности поставщикам и покупателям продукции;</p> <p>б) недопущение убытков;</p> <p>в) максимизация денежных накоплений;</p> <p>г) увеличение стоимости организации («цены фирмы»).</p> <p>6. Краткосрочная финансовая политика организации включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дивидендную политику; 2. Выбор структуры капитала; 3. Политику управления запасами; 4. Политику в области текущих платежей; 5. Политику финансовых вложений в легко реализуемые ценные бумаги. <p>7. Кредитная политика организации представляет собой политику:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) возвращения получаемых в банке кредитов; б) платежей процентов по заёмному капиталу; в) предоставление денег займа под залог; г) кредитование покупателей продукции. <p>8. Финансовые ресурсы организации – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) капитал в его денежной форме; б) основные фонды; в) оборотные фонды; г) незавершённое строительство. <p>9. Ответственность по обязательствам в товариществе на вере несут:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) всем своим имуществом только непосредственный виновник, а недостающая часть обязательств распределяется в равной доле на всех остальных полных товарищей; б) все участники в пределах паевых взносов в уставный фонд; в) всем своим имуществом или в равных долях и полные товарищи и вкладчики; г) всем своим имуществом полные товарищи, а вкладчики в пределах суммы внесённых ими вкладов. <p>10. Уставный капитал акционерных обществ формируется за счёт взносов, оформленных в виде:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) материальных и нематериальных активов; б) определенного количества акций равной номинальной стоимости; в) облигационных займов и других ценных бумаг; г) акций и ценных бумаг других организаций. <p>11. Резервный фонд организации формируется за счёт:</p> <ol style="list-style-type: none"> А) прибыли от реализации имущества; Б) прибыли от внереализационных доходов; В) прибыли до налогообложения;
--	--	--	--	---

				<p>Г) чистой прибыли.</p> <p>12. Уставный фонд производственного кооператива формируется из:</p> <p>А) доходов от совместной деятельности;</p> <p>б) прибыли и паевых взносов;</p> <p>в) выручки от реализации продукции;</p> <p>г) имущественных паевых взносов.</p> <p>13. Основные фонды – это:</p> <p>а) капитал, вложенный в различные организации путём прямых и портфельных инвестиций;</p> <p>б) деньги, пущенные в оборот и приносящие от этого доход;</p> <p>в) средства труда, которые могут многократно использоваться в хозяйственном процессе без изменения своей натурально-вещественной формы;</p> <p>г) запасы сырья, полуфабрикаты, топливо, расходы будущих периодов.</p> <p>14. Внеоборотные активы – это:</p> <p>1) основные средства;</p> <p>2) фонд заработной платы;</p> <p>3) нематериальные активы;</p> <p>4) долгосрочные финансовые вложения</p> <p>15. Основные производственные фонды – это:</p> <p>а) средства труда, неоднократно участвующие в процессе производства, изнашивающиеся постепенно и переносящие свою стоимость на создаваемый продукт частями;</p> <p>б) предметы труда, необходимые для изготовления продукции;</p> <p>в) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции;</p> <p>г) средства труда, предназначенные для непосредственного потребления.</p>
		ОПК-4	тестирование	<p>1. Собственными финансовыми ресурсами предприятия являются:</p> <p>а) все перечисленное</p> <p>б) уставный капитал, страховое возмещение по наступившим рискам, средства, полученные от партнера для осуществления совместной деятельности (по договору простого товариществ</p> <p>в) целевое финансирование, средства, привлеченные путем размещения акций на бирже, добавочный капитал</p> <p>г) прибыль от реализации основных средств и других активов, амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет</p> <p>2. Принцип единства в системе бюджетирования</p>

			<p>предполагает:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) необходимость создания финансовой структуры, согласно которой подразделения могут быть объединены в единый финансовый центр учета; б) для контроля за использованием средств и экономии ресурсов все значительные расходы должны быть едиными; в) разработку единого планового стандарта для всей группы предприятий холдинга и центров финансовой ответственности предприятия; г) обязательность исполнения бюджета всеми структурными подразделениями предприятия. <p>3. Используя скользящий бюджет, предприятие может:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) усилить контроль за исполнением бюджета; б) обеспечить доступ к бюджетам каждого центра учета; в) получить информацию о причинах, вызвавших существенное отклонение показателей деятельности; г) учитывать внешние изменения, изменения своих целей, а также корректировать планы в зависимости от уже достигнутых результатов. <p>4. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу, называется:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) платежный календарь; б) кассовый план; в) план движения денежных средств. <p>5. Целью внедрения системы бюджетирования является:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) возможность оценки инвестиционной привлекательности отдельных сфер хозяйственной деятельности; б) повышение эффективности деятельности предприятия; в) повышение финансовой обоснованности принимаемых менеджерами решений на всех уровнях управления; г) укрепление финансовой дисциплины персонала компании. <p>6. В результате внедрения системы бюджетирования эффективность деятельности предприятия повышается за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) сбалансированности финансовых потоков; б) теоретического подхода к планированию со стороны плановиков; в) мнения об отсутствии влияния планирования на результаты деятельности; г) изменения управленческого менталитета и
--	--	--	---

			<p>повышения финансовой культуры менеджеров.</p> <p>7. Закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности за уровень заработной платы работников...</p> <p>а) с руководителей низшего уровня на руководителей среднего звена;</p> <p>б) с руководителей этих подразделений на директора предприятия;</p> <p>в) с директора предприятия на руководителей этих подразделений.</p> <p>8. Концентрация управленческих функций в головной компании (вплоть до того, что все бюджеты дочерних компаний холдинга разрабатываются головной компанией) характерна для:</p> <p>а) управленческих холдингов;</p> <p>б) директивных корпораций;</p> <p>в) инвестиционных корпораций;</p> <p>г) индикативных корпораций.</p> <p>9. При внедрении бюджетирования в крупных компаниях методология системы бюджетного планирования должна быть сопоставимой с существующими в компании принципами ...:</p> <p>а) материальной заинтересованности всего персонала предприятия;</p> <p>б) эффективной реализации финансовой политики;</p> <p>в) комплексного управления предприятием;</p> <p>г) бухгалтерского учета и формами отчетности.</p> <p>10. Контроль за выполнением бюджетов заключается в:</p> <p>а) формировании графиков составления бюджетов;</p> <p>б) анализе отклонений фактических значений бюджетных статей от запланированных;</p> <p>в) мониторинге процесса бюджетирования;</p> <p>г) корректировка планов в зависимости от уже достигнутых результатов.</p> <p>11. Постоянно действующий орган, который занимается тщательной проверкой стратегических и финансовых планов, дает рекомендации, разрешает разногласия и оперативно вносит коррективы в деятельность корпорации – это:</p> <p>а) бюджетная комиссия;</p> <p>б) бюджетный комитет;</p> <p>в) центр финансовой ответственности;</p> <p>г) бюджетная инспекция.</p> <p>12. Бюджет, описывающий в натуральных и финансовых показателях бизнес-процесс или</p>
--	--	--	--

				<p>направление бизнеса – это:</p> <p>а) операционный бюджет; б) финансовый бюджет; в) сводный бюджет; г) гибкий бюджет.</p> <p>13. Финансовое планирование – это:</p> <p>а) планирование производственного процесса; б) планирование инвестиционных решений; в) планирование инвестиционных решений и решений по финансированию.</p> <p>14. Финансовое планирование, охватывающее период времени от 1 до 3(5) лет называется:</p> <p>а) текущим; б) перспективным; в) оперативным.</p> <p>15. Планирование, осуществляемое на месяц, квартал называется:</p> <p>а) текущим; б) перспективным; в) оперативным.</p>
		ПК-3	тестирование	<p>1. Какие материально-вещественные элементы входят в состав оборотных фондов организации?</p> <p>А) запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топливо, незавершенное производство, расходы будущих периодов; Б) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи; В) готовая продукция, денежные средства в кассе, на расчетном счете организации; Г) прибыль организации, задолженность поставщикам.</p> <p>2. Что из перечисленного относится к незавершенному производству?</p> <p>А) предметы труда, которые еще не вступили в производственный процесс; Б) предметы труда, которые уже вступили в производственный процесс, но еще находятся в стадии производства; В) затраты, связанные с подготовкой производства новых видов продукции и их освоением.</p> <p>3. Что характеризует фондоотдача?</p> <p>А) уровень оснащенности труда; Б) удельные затраты ОФ на 1 рубль товарной продукции; В) величину товарной продукции, приходящейся на 1 рубль ОФ; Г) уровень производительности труда.</p>

				<p>4. Фондоотдача рассчитывается как отношение стоимости товарной продукции к:</p> <p>А) первоначальной стоимости ОФ; Б) среднегодовой стоимости; В) остаточной стоимости; Г) стоимости ОФ на начало года.</p> <p>5. Кем устанавливаются нормы амортизационных отчислений?</p> <p>А) организацией самостоятельно; Б) Правительством РФ; В) соответствующим министерством.</p> <p>6. Основные фонды – это часть имущества, используемого в качестве:</p> <p>А) предметов труда; Б) средств труда; В) рабочей силы.</p> <p>7. Восстановительная стоимость – это:</p> <p>А) стоимость основного средства в ценах и условиях прошлого периода времени; Б) стоимость основного средства в ценах и условиях будущего периода времени; В) стоимость основного средства в ценах и условиях данного периода времени.</p> <p>8. К какой части основных фондов относятся дороги?</p> <p>А) к активной части; Б) к пассивной части.</p> <p>9. Паровые машины и генераторы относятся к:</p> <p>А) рабочим машинам; Б) силовым машинам; В) прочим машинам и оборудованию.</p> <p>10. Балансовая стоимость основных средств – это:</p> <p>А) стоимость, по которой основные средства учитываются на балансе организации; Б) остаточная стоимость; В) полная первоначальная стоимость за вычетом износа.</p> <p>11. Какая стоимость называется ликвидационной?</p> <p>А) стоимость металлолома или составляющих элементов; Б) стоимость основных фондов на момент выбытия.</p> <p>12. Что такое износ основных средств?</p> <p>А) частичная или полная потеря потребительской стоимости ОФ вследствие их эксплуатации или бездействия; Б) частичная или полная потеря потребительской стоимости ОФ вследствие их эксплуатации; В) полная потеря потребительской стоимости</p>
--	--	--	--	--

				<p>ОФ вследствие их эксплуатации или бездействия.</p> <p>13. Амортизация – это:</p> <p>А) процесс постепенного перенесения стоимости ОФ на себестоимость готовой продукции;</p> <p>Б) денежное выражение износа основного капитала;</p> <p>В) равномерное начисление износа в течение срока полезного использования оборудования.</p> <p>14. Что включает в себя понятие «оборотные фонды организации»?</p> <p>А) основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты собственного производства, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;</p> <p>Б) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость готовой продукции;</p> <p>В) предметы труда, необходимые для производства продукции.</p> <p>15. Основной капитал – это:</p> <p>А) стоимостное выражение средств труда;</p> <p>Б) часть производительного капитала;</p> <p>В) основные средства.</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"> 1. Предмет финансового менеджмента, его цели и задачи. 2. Финансовый рынок: понятие, характеристика и классификация. 3. Характеристика теории дисконтированного денежного потока: сущность, когда и кем написана, ее значение. 4. Коэффициенты рентабельности и деловой активности предприятия. 5. Понятие и классификация рынка ценных бумаг. 6. Понятие фьючерсных и опционных контрактов, сущность и различия. 7. Принципы, приемы и методы финансового менеджмента.

	<ol style="list-style-type: none"> 8. Характеристика концепций стоимости капитала и эффективности рынка. Понятие стоимости капитала. 9. Характеристика концепций денежного потока и агентских отношений. Понятие денежного потока. 10. Характеристика концепций асимметричности информации и компромисса между риском и доходностью. Понятие риска, доходности 11. Понятие критического объема продаж: сущность, методы расчета, значение. 12. Понятие чистого оборотного капитала и чистых активов предприятия: методы расчета, значение в рыночной экономике. 13. Виды финансовых рисков и их характеристика. 14. Виды политики (подходы) управления риском и место риска в инвестировании капитала. 15. Принципы управления риском. 16. характеристика зон рисков и их значение для предприятия. 17. Понятие вероятности риска и методы ее определения. 18. Качественные методы оценки рисков. 19. Статистические методы оценки рисков. 20. Количественные методы оценки рисков. 21. Внешняя финансовая среда предпринимательства. 22. Макроэкономические аспекты регулирования среды предпринимательства. 23. Внутренняя финансовая среда предпринимательства. 24. Понятие стоимости капитала и его значение для среды предпринимательства. 25. Понятие ресурсов предприятия и их структура в управлении. 26. Теории предпринимательских рисков. 27. Сущность и функции предпринимательских рисков. 28. Причины риска и определяющие его факторы. 29. Классификация предпринимательских рисков по Кейнсу. 30. Виды доходов и прибыли хозяйствующих субъектов. Маржинальная прибыль. 31. Управление формированием прибыли и доходов. Финансовый и операционный леверидж. 32. Прибыль от операций с ценными бумагами. 33. Дивидендная политика. Виды дивидендов. Размер и уровень дивидендных выплат. 34. Анализ издержек фирмы. Анализ материально-производственных затрат. 35. Планирование затрат. Определение потребности фирмы в различных элементах его активов. Эффект операционного левериджа. 36. Управление затратами фирмы. Пути снижения и оптимизации затрат. 37. Управление оборотными средствами. Показатели оборачиваемости. 38. Управление потоком денежных средств. Положительные и отрицательные денежные потоки. 39. Управление дебиторской задолженностью. Коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности. 40. Финансовые аспекты конкурентной среды
--	--

	<p>предпринимательства. Финансовая устойчивость фирмы: виды и факторы.</p> <p>41. Показатели и коэффициенты финансовой устойчивости и платёжеспособности.</p> <p>42. Предпринимательские риски и их виды. Финансовые риски. Управление рисками.</p>
ОПК-4	<p>1. Теория структуры капитала, ее трактовки и особенности. Понятие предельной стоимости капитала.</p> <p>2. Эволюция финансового менеджмента и его основные концепции.</p> <p>3. Финансовые рынки и финансовые институты.</p> <p>4. Финансовые инструменты, их классификация.</p> <p>5. Понятие и сущность производных финансовых инструментов, их значение.</p> <p>6. Оценка финансового положения предприятия.</p> <p>7. Понятие ликвидности и платежеспособности предприятия.</p> <p>8. Понятие леввериджа и его роль в финансовом менеджменте.</p> <p>9. Понятие производственного риска. Оценка производственного леввериджа.</p> <p>10. Понятие финансового риска. Оценка финансового леввериджа.</p> <p>11. Инвестиционный проект: содержание и классификация проектов.</p> <p>12. Критерии оценки проектов: их интерпретация и характеристика.</p> <p>13. Дисконтированные критерии оценки проектов, их преимущества и недостатки.</p> <p>14. Учетные оценки. Понятие резерва безопасности.</p> <p>15. Бюджетирование капиталовложений. Критерии формирования бюджета.</p> <p>16. Пространственная оптимизация бюджета капиталовложений. Признаки оптимизации.</p> <p>17. Временная оптимизация бюджета капиталовложений. Признаки оптимизации.</p> <p>18. Концепция временной ценности денег и агентских отношений.</p> <p>19. Финансовая устойчивость предприятия и оценка эффективности деятельности предприятия.</p> <p>20. Информационная база обеспечения деятельности финансового менеджера.</p> <p>21. Состав и содержание бухгалтерской отчетности предприятия, ее использование в процессе управления.</p> <p>22. Оценка риска на основе анализа финансового состояния.</p> <p>23. Понятие риск-менеджмента и его значение в экономике.</p> <p>24. Организация риск-менеджмента и его правила.</p> <p>25. Риск банкротства и методы его оценки.</p> <p>26. Дивидендная политика предприятия.</p> <p>27. Теории дивидендных выплат.</p> <p>28. Законодательные ограничения при выплате дивидендов.</p> <p>29. Теория иррелевантности дивидендов.</p> <p>30. Финансовая среда предпринимательства.</p>

ПК-3	<ol style="list-style-type: none"> 1. Основные факторы в управлении финансами. 2. Операции наращеня и сущность процентной ставки. 3. Операции дисконтирования и сущность дисконтной ставки. 4. Понятие промежуточной процентной ставки, варианты ее расчета. 5. Виды процентных ставок, схемы начисления. Эффективная годовая процентная ставка. 6. Денежный поток, его виды и способы оценки. 7. Сущность аннуитета, методы его расчета. 8. Множители наращеня и модель расчета депозитной книжки. 9. Фактор инфляции в финансовом менеджменте. Модель Фишера. 10. Фактор времени и фактор ликвидности в управлении финансами. 11. Финансовый анализ, его развитие и значение. Модель Дюпона. 12. Финансовые активы: понятие, характеристика, классификация. 13. Теории оценки финансовых активов, их значение в рыночной экономике. 14. Характеристика цены и стоимости финансового актива. Норма прибыли. 15. Долевые ценные бумаги. Стоимостные характеристики. Понятие дивиденда и доходности. 16. Долговые ценные бумаги. Стоимостные характеристики, классификация. 17. Доходность финансового актива. Модель Гордона. 18. Методы оценки долговых ценных бумаг. Понятие выкупной цены и цены досрочного отзыва. 19. Норма прибыли. Методы расчета. Понятие купона. 20. Гипотеза эффективности финансового рынка. Понятие хеджирования и его значение. 21. Сущность инвестиций, причины их осуществления. Две модели развития фирмы.
------	---

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.]; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507804> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 304 с. — (Высшее образование).

образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514817> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

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

№	Название	Описание электронного ресурса	Используемый
---	----------	-------------------------------	--------------

№	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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы 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) «**Финансовый менеджмент**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) «**Финансовый менеджмент**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана со *специализацией* реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программой *специалитета*.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

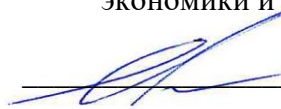
№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена и введена в действие решением Ученого совета факультета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (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)
КАЗНАЧЕЙСКАЯ СИСТЕМА ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА**

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 соотношенные 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.....	20
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	20
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) «**Казначейская система исполнения бюджета**» 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) «**Казначейская система исполнения бюджета**» 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 казначейской системе исполнения бюджета с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков (формирование) в бюджетной сфере.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение студентами особенностей казначейской системы исполнения бюджетов РФ.
2. Формирование у студентов понимания об особенностях исполнения бюджетов по доходам и расходам.
3. Изучение студентами особенностей государственного (муниципального) бюджетного контроля, видов бюджетных правонарушений и санкции за их совершение.
4. Овладение студентами способностью самостоятельно анализировать показатели доходов и расходов бюджетов.

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; ПК-2; 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
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	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 решения задач оценки	<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

	<p>финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>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>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 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 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><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</p>
Управление рисками	ПК-4 Способен	ПК-4.1. Обладает навыками	<i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной

	<p>проводить поддержание эффективных коммуникаций и контроль эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений</p>	<p>осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений банка; ПК-4.2. Владеет навыками разработки интегрированной системы управления рисками; ПК-4.3. Обладает навыками, внедрение в эксплуатацию и поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками</p>	<p>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</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 7, составляет 4 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет с оценкой в семестре 7.*

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	72	72			
Учебные занятия лекционного типа	28	28			
Практические занятия	44	44			
<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	63	63			
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9	9			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

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</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		
Семестр 5										
Раздел 1. Федеральное казначейство в системе государственного сектора управления бюджетом	36	20	16	8		8				
Раздел 2. Организация исполнения бюджетов	36	20	16	8		8				
Раздел 3. Прогнозирование и контроль за исполнением бюджетов	36	20	16	4		12				
Раздел 4. Автоматизация процесса исполнения бюджета в Российской Федерации	27	3	24	8		16				
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
Общий объем, часов	144	63	72	28		44				

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
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой								

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. Федеральное казначейство в системе государственного сектора управления бюджетом.

Перечень изучаемых элементов содержания: История организации казначейской модели в России. Причины и необходимость развития казначейства в Российской Федерации. Роль Банка России в процессе исполнения бюджетов всех уровней. Сравнительный анализ банковской и казначейской систем исполнения бюджета. Правовое регулирование деятельности органов казначейства, ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Модели организации казначейства в зарубежных странах. Значение казначейства в регулировании бюджетного процесса.

Организационная структура Федерального казначейства. Основные задачи и функции органов Федерального казначейства. Функциональные обязанности служб и работников. Бюджетные полномочия органов Федерального казначейства. Полномочия органов федерального казначейства в области применения мер принуждения за совершение бюджетного законодательства. Взаимодействие казначейства с другими органами власти, администраторами поступлений в бюджет, а также администраторами расходов бюджетов. Модели организации казначейского исполнения региональных и местных бюджетов.

Тема 1.1. Федеральное казначейство: функции, задачи и полномочия.

Перечень изучаемых элементов содержания

История организации казначейской модели в России. Причины и необходимость развития казначейства в Российской Федерации. Роль Банка России в процессе исполнения бюджетов всех уровней. Сравнительный анализ банковской и казначейской систем исполнения бюджета. Правовое регулирование деятельности органов казначейства, ответственность за нарушение бюджетного законодательства. Модели организации казначейства в зарубежных странах. Значение казначейства в регулировании бюджетного процесса.

Тема 1.2. Функциональные особенности казначейской системы исполнения бюджетов.

Перечень изучаемых элементов содержания: Организационная структура Федерального казначейства. Основные задачи и функции органов Федерального казначейства. Функциональные обязанности служб и работников. Бюджетные полномочия органов Федерального казначейства. Полномочия органов федерального казначейства в области применения мер принуждения за совершение бюджетного законодательства. Взаимодействие казначейства с другими органами власти, администраторами поступлений в бюджет, а также администраторами расходов бюджетов. Модели организации казначейского исполнения региональных и местных бюджетов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: __ **Функциональные особенности казначейской системы исполнения бюджетов.**

Форма практического задания: реферат

Темы рефератов:

1. Преимущества казначейской системы исполнения бюджетов по сравнению с банковской.
2. Эволюция казначейской системы в России.
3. Отличие банковской и казначейской системы исполнения бюджета.
4. Технология единого счета бюджета.
5. Становление казначейских органов в современной России.
6. Функции казначейских органов в странах с развитой рыночной экономикой.
7. Проблемы совершенствования выполнения казначейскими органами своих функций в РФ.
8. Роль регулирующих и собственных налогов в межбюджетных отношениях.
9. Взаимодействие бюджетной и налоговой политики государства.
10. Деятельность казначейских органов на рынке ценных бумаг.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.

форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 2. Организация исполнения бюджетов.

Перечень изучаемых элементов содержания: Этапы исполнения бюджета по доходам. Принципы исполнения бюджета по доходам органами казначейства. Схема документооборота. Порядок распределения доходов соответствии с утвержденным бюджетом. Порядок отражения в органах казначейства сведений о льготах, отсрочках, налоговых кредитов. Необходимость и порядок перерасчета доходов, с учетом льгот между бюджетами различных уровней. Зачисление доходов на единый счет казначейства и перечисление доходов в бюджеты различных уровней. Возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов. Взаимодействие органов казначейства с администраторами поступлений в бюджеты различных уровней.

Организация работы по исполнению расходов бюджета. Основные этапы исполнения бюджетов по расходам. Документооборот по исполнению расходов бюджета в органах казначейства. Процедуры санкционирования и финансирования. Составление и утверждение бюджетной росписи. Утверждение и доведение казначейских уведомлений и расходных расписаний до распорядителей и

получателей бюджетных средств федерального бюджета. Утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям. Утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств.

Подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств. Порядок открытия и ведения органами казначейства лицевых счетов для учета операций по исполнению расходов.

Процедура бюджетного финансирования. Порядок списания денежных средств с единого счета бюджета. Понятие кассового расхода и порядок его осуществления. Роль операционного отдела в осуществлении кассового расхода. Финансирование и расходование бюджетных средств по кодам бюджетной классификации расходов. Порядок оформления кассовой заявки бюджетополучателем и формирование сводной заявки казначейством. Процедура оформления и выдачи наличных денежных средств бюджетополучателю. Платежные документы на получение денежной наличности, их заполнение. Схема прохождения платежного документа на получение наличных денежных средств. Проверка правильности оформления платежного документа. Депонирование по каждому бюджетополучателю и отражение сумм денежной наличности работником операционного отдела казначейства.

Органы власти, регулирующие процесс исполнения бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Правовое регулирование деятельности органов федерального казначейства в процессе кассового обслуживания бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Общий порядок кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Порядок кассового обслуживания доходов региональных и местных бюджетов Территориальными органами федерального казначейства. Характеристика вариантов кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований по расходам органами федерального казначейства.

Тема 2.1. Организация исполнения доходов бюджета органами казначейства.

Перечень изучаемых элементов содержания

Этапы исполнения бюджета по доходам. Принципы исполнения бюджета по доходам органами казначейства. Схема документооборота. Порядок распределения доходов соответствии с утвержденным бюджетом. Порядок отражения в органах казначейства сведений о льготах, отсрочках, налоговых кредитах. Необходимость и порядок перерасчета доходов, с учетом льгот между бюджетами различных уровней. Зачисление доходов на единый счет казначейства и перечисление доходов в бюджеты различных уровней. Возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов. Взаимодействие органов казначейства с администраторами поступлений в бюджеты различных уровней.

Тема 2.2. Организация исполнения расходов бюджета органами казначейства.

Перечень изучаемых элементов содержания

Подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств. Порядок открытия и ведения органами казначейства лицевых счетов для учета операций по исполнению расходов.

Процедура бюджетного финансирования. Порядок списания денежных средств с единого счета бюджета. Понятие кассового расхода и порядок его осуществления. Роль операционного отдела в осуществлении кассового расхода. Финансирование и расходование бюджетных средств по кодам бюджетной классификации расходов. Порядок оформления кассовой заявки бюджетополучателем и формирование сводной заявки казначейством. Процедура оформления и выдачи наличных денежных средств бюджетополучателю. Платежные документы на получение денежной наличности, их заполнение. Схема прохождения платежного документа на получение наличных денежных средств. Проверка правильности оформления платежного документа.

Депонирование по каждому бюджетополучателю и отражение сумм денежной наличности работником операционного отдела казначейства.

Тема 2.3. Порядок финансирования бюджетных учреждений в органах казначейства.

Перечень изучаемых элементов содержания: Органы власти, регулирующие процесс исполнения бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Правовое регулирование деятельности органов федерального казначейства в процессе кассового обслуживания бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований.

Тема 2.4. Особенности кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Перечень изучаемых элементов содержания: Общий порядок кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Порядок кассового обслуживания доходов региональных и местных бюджетов Территориальными органами федерального казначейства. Характеристика вариантов кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований по расходам органами федерального казначейства.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: ____ Порядок финансирования бюджетных учреждений в органах казначейства.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Виды расчетно-аналитических заданий

Расчетное практическое задание 1.

Заполнить реестр поступивших доходов. Указать какие операции предусматривает исполнение бюджета по доходам.

Исходные данные: платежное поручение №60; ИНН ФК МФ РФ 2411011203; ИНН 2411005087 Предприятие А; БИК банка плательщика 040487002; БИК банка получателя 040468000; счет банка плательщика 4010581050000001028; счет банка получателя 40101810200001010001; налог на доходы физических лиц 5000 рублей.

Оформить в форме таблицы.

Расчетное практическое задание 2.

Используя данные по расходам бюджета на текущий год осуществить разбивку расходов по кварталам (I кв. – 15%; II кв. – 35%; III – 30%; IV кв. -20%), по одному из Министерств (по выбору студента). (Исх. данные: Приложение к закону «О федеральном бюджете на 2021-23 г»).

Расчетное практическое задание 3.

Заполнить справку «Объем финансирования расходов федерального бюджета» на ____ месяц 20_г. Справку заполнить по одному разделу с подразделами (по выбору студента). Указать сроки утверждения бюджетной росписи и доведения ее до получателей бюджетных средств.

Исходные данные для расчета: федеральный бюджет на текущий год; Приложение «Распределение расходов федерального бюджета функциональной классификации».

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

РАЗДЕЛ 3. Прогнозирование и контроль за исполнением бюджетов.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие прогнозирования исполнения бюджета. Анализ исполнения доходов бюджета. Аналитические таблицы: значение и содержание. Факторы, влияющие на динамику поступления налогов и платежей в бюджет. Краткосрочное прогнозирование исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Оценка прогноза кассовых поступлений доходов бюджета. Перспективы развития прогнозирования исполнения доходов бюджета органами казначейства.

Организация казначейского контроля за исполнением бюджетов всех уровней. Содержание казначейского контроля: элементы, способы, формы. Предварительный контроль органов казначейства. Текущий контроль органов казначейства. Последующий контроль органов казначейства. Значение горизонтального и вертикального контроля. Взаимодействие органов казначейства с другими фискальными органами в проведении совместных контрольных мероприятий. Пресечение бюджетных нарушений. Виды санкций за нарушение бюджетного законодательства. Оформление результатов контрольной деятельности.

Тема 3.1. Прогнозирование процесса исполнения доходов бюджета.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие прогнозирования исполнения бюджета. Анализ исполнения доходов бюджета. Аналитические таблицы: значение и содержание. Факторы, влияющие на динамику поступления налогов и платежей в бюджет. Краткосрочное прогнозирование исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Оценка прогноза кассовых поступлений доходов бюджета. Перспективы развития прогнозирования исполнения доходов бюджета органами казначейства.

Тема 3.2. Организация и проведение казначейского контроля за исполнением бюджета.

Перечень изучаемых элементов содержания

Организация казначейского контроля за исполнением бюджетов всех уровней. Содержание казначейского контроля: элементы, способы, формы. Предварительный контроль органов казначейства. Текущий контроль органов казначейства. Последующий контроль органов казначейства. Значение горизонтального и вертикального контроля. Взаимодействие органов казначейства с другими фискальными органами в проведении совместных контрольных мероприятий. Пресечение бюджетных нарушений. Виды санкций за нарушение бюджетного законодательства. Оформление результатов контрольной деятельности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: __ Организация и проведение казначейского контроля за исполнением бюджета.

Форма практического задания: : расчетное практическое задание.

Перечень видов расчетно- практического задания к разделу 3:

Расчетное практическое задание 1.

Требуется произвести распределение налога между бюджетами (конкретные данные выдаются каждому студенту индивидуально). Проанализировать полученные данные.

Расчетное практическое задание 2.

Заполнить сводную справку по кодам бюджетной классификации (конкретные данные выдаются каждому студенту индивидуально)

Расчетное практическое задание 3.

Требуется произвести распределение налога между бюджетами (конкретные данные выдаются каждому студенту индивидуально). Проанализировать полученные данные.

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

РАЗДЕЛ 4. Автоматизация процесса исполнения бюджета в Российской Федерации

Перечень изучаемых элементов содержания: Развитие электронного документооборота в казначейских органах. Организация электронного документооборота по доходам федерального бюджета. Организация электронного документооборота при формировании расходной части бюджета. Автоматизированное хранилище данных.

Автоматизация технологического процесса организации исполнения расходной части бюджета. Программное обеспечение автоматизированного решения функциональных задач казначейства.

Тема 4.1. Роль автоматизации в бюджетном процессе.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие автоматизированной информационной системы. Развитие электронного документооборота в казначейских органах. Организация электронного документооборота по доходам федерального бюджета. Организация электронного документооборота при формировании расходной части бюджета.

Тема 4.2. Автоматизация технологического процесса организации исполнения бюджета.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Автоматизированное хранилище данных.

Автоматизация технологического процесса организации исполнения расходной части бюджета. Программное обеспечение автоматизированного решения функциональных задач казначейства.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: __ Автоматизация технологического процесса организации исполнения бюджета.

Форма практического задания: расчетно-практическая задача.

Пример практико-ориентированного задания к разделу 4:

Задача № 1

Согласно Закону субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год установлены следующие показатели: – объем доходов – 75 616,7 млн. руб., в том числе – объем безвозмездных поступлений из бюджетов других уровней – 3 890,8 млн. руб. (из них объем субвенций, предоставляемых из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ – 3 020,8 млн. руб.); – объем расходов – 77 087,4 млн. руб.; – объем расходов на обслуживание государственного долга – 1 980,2 млн. руб.; – предельный объем государственного долга субъекта РФ – 18 500 млн. руб. Требуется: проверить соответствие параметров бюджетного дефицита, государственного долга субъекта РФ и расходов на его обслуживание законодательно установленным ограничениям.

Задача №2 2.1 Составьте схему бюджетной системы РФ, определив ее основные уровни и элементы, формы перераспределения бюджетных средств. 2.2 Составьте схему бюджетной системы РФ с учетом норм Закона №131ФЗ от 06.10.2003 г. «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации». 2.3 Какому (каким) принципу построения бюджетной системы Российской Федерации соответствуют следующие положения: а) законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов; б) закрепление определенных видов доходов и полномочий за органами государственной власти и местного самоуправления; в) в проекте закона о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета: общий объем доходов, расходов и дефицит бюджета

ЗАДАЧА №3. Ситуация. «Сбалансируй бюджет». Описание ситуации: Представьте что Вы – работник Министерства финансов России, Вам дано право принимать важные решения. Предположим, что бюджет страны находится в дефицитном состоянии. Аналогичную проблему в любой стране принято решать методом сокращения расходов и повышения доходов. Какие бы конкретные решения, применительно к бюджету России, могли бы принять вы?

ЗАДАЧА №4. Опишите документооборот по исполнению доходной части бюджетов разных уровней, охарактеризуйте основные виды документов, сопровождающие зачисление доходов в бюджеты.

ЗАДАЧА №5. Нарисуйте схему, отражающую движение информации о ходе исполнения бюджетов разных уровней по доходам и расходам между финансовыми, налоговыми органами и органами федерального казначейства. Определите, когда и почему происходит дублирование информации.

Задача №6

Согласно Закону субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год установлены следующие показатели: 33 – объем доходов – 93 616,7 млн. руб., в том числе – объем безвозмездных поступлений из бюджетов других уровней – 4 890,8 млн. руб. (из них объем субвенций, предоставляемых из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ – 3 020,8 млн. руб.); – объем расходов – 77 087,4 млн. руб.; – объем расходов на обслуживание государственного долга – 1 980,2 млн. руб.; – предельный объем государственного долга субъекта РФ – 18 500 млн. руб. Требуется: проверить соответствие параметров бюджетного дефицита, государственного долга субъекта РФ и расходов на его обслуживание законодательно установленным ограничениям.

Задача №7 Требуется определить: какие из перечисленных ниже налогов формируют налоговые доходы федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, бюджета муниципального района и бюджета поселения: 1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья; 3) акцизы на спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением пищевого; 4) налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья; 5) сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов; 6) налог на имущество организаций; 7) транспортный налог; 8) налог на доходы физических лиц; 9) налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых; 10) налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения; 11) налог на имущество юридических лиц; 12) земельный налог; 13) налог на имущество физических лиц; 14) единый сельскохозяйственный налог. В необходимом случае указываются проценты поступления налогов и сборов в тот или иной бюджет. Для решения задачи рекомендуется использовать таблицу следующей формы:

№ п/п	Наименование	Поступление

* Условные обозначения: Ф – Федерация; субъект РФ – СРФ; муниципальный район – МР; поселение – П

Задача №8 Составьте схему порядка представления и утверждения сводной бюджетной росписи, воспользовавшись статьей 217 Бюджетного кодекса РФ.

Задача №9 Определите разницу понятий "Исполнение бюджета" и "Кассовое исполнение бюджета". Дайте характеристику органов, осуществляющих исполнение бюджета и кассовое исполнение бюджета, покажите на схеме их права и обязанности и взаимоотношения друг с другом.

ЗАДАЧА № 10. Составьте таблицу, характеризующую разграничение задач и функций финансовых, налоговых органов и органов федерального казначейства.

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
Модуль 1. Семестр _5		
Раздел 1. Федеральное казначейство в системе государственного сектора управления бюджетом.	20	Реферат
Раздел 2. Организация исполнения бюджетов.	20	реферат
Раздел 3. Прогнозирование и контроль за исполнением бюджетов	20	реферат
Раздел 4. Автоматизация процесса исполнения бюджета в Российской Федерации	3	расчетное практическое задание.

Общий объем по модулю/семестру, часов	63	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	63	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Федеральное казначейство в системе государственного сектора управления бюджетом.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Федеральное казначейство в системе государственного сектора управления бюджетом.

1. Раскройте схему банковской модели исполнения бюджета?
2. Раскройте схему казначейской модели исполнения бюджета?
3. Проведите сравнительный анализ казначейской и банковской модели исполнения бюджета?

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Организационная структура Федерального казначейства
2. Основные задачи и функции органов Федерального казначейства.
3. Функциональные обязанности служб и работников.
4. Бюджетные полномочия органов федерального казначейства.
5. Взаимодействие казначейства с другими органами власти.
6. Модели организации казначейского исполнения региональных и местных бюджетов.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023)..
2. Гуринович, А. Г. Правовое регулирование бюджетного процесса : учебник для вузов / А. Г. Гуринович. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9683-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512979> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Организация исполнения бюджетов.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Перечислите этапы исполнения бюджета по доходам? Как выглядит схема документооборота?

2. Порядок распределения регулирующих доходов и налогов в соответствии с утвержденным бюджетом?
3. Порядок отражения в органах казначейства сведений о льготах, отсрочках, налоговых кредитах?
4. Назовите правила зачисления доходов на единый счет казначейства и перечисление доходов в бюджеты различных уровней?
5. Схема возврата излишне уплаченных в бюджет сумм доходов?
6. Взаимодействие органов казначейства с налоговыми органами?

Перечень тем рефератов к разделу 2.

1. Основные этапы исполнения бюджетов по расходам. Документооборот по исполнению расходов бюджета в органах казначейства.

2. Порядок утверждения и доведения уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств.

3. Утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям.

4. Утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств.

5. Порядок открытия и ведения органами казначейства лицевых счетов для учета операций по исполнению расходов. Виды лицевых счетов.

6. Понятие кассового расхода и порядок его осуществления. Роль операционного отдела в осуществлении кассового расхода.

7. Процедура расходования бюджетных средств в форме безналичного расчета. Схема документооборота.

8. Порядок оформления кассовой заявки бюджетополучателем и формирование сводной заявки казначейством. Процедура оформления и выдачи наличных денежных средств бюджетополучателю.

9. Проверка правильности оформления платежного документа.

10. Правовое регулирование деятельности органов федерального казначейства в процессе кассового обслуживания бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023)..

2. Гуринович, А. Г. Правовое регулирование бюджетного процесса : учебник для вузов / А. Г. Гуринович. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9683-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512979> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Прогнозирование и контроль за исполнением бюджетов.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. В чем заключается анализ исполнения доходов бюджета?
2. Назовите факторы, влияющие на динамику поступления налогов и платежей в бюджет?
2. Что такое краткосрочное прогнозирование исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации?
3. В чем заключается оценка прогноза кассовых поступлений доходов федерального бюджета?
4. Каковы перспективы развития прогнозирования исполнения доходов бюджета органами казначейства?

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Содержание казначейского контроля: элементы, способы, формы.
2. Предварительный, текущий и последующий контроль в органах казначейства.
3. Взаимодействие органов казначейства с другими фискальными органами в проведении совместных контрольных мероприятий.
4. Виды санкций за нарушение бюджетного законодательства. Оформление результатов контрольной деятельности.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023)..
2. Гуринович, А. Г. Правовое регулирование бюджетного процесса : учебник для вузов / А. Г. Гуринович. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9683-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512979> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Автоматизация процесса исполнения бюджета в Российской Федерации.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Раскройте основные этапы исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по расходам?
2. Для чего нужна сводная бюджетная роспись и требования к ее составлению?
3. Что такое Бюджетная роспись и требования к ее составлению?
4. Основные составляющие сметы доходов и расходов?
5. Основные этапы исполнения бюджета города Москвы по расходам?

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 4:

1. ЗАДАНИЕ 1.СОСТАВИТЬ СХЕМУ казначейского обслуживания

Порядок казначейского обслуживания установлен Федеральным казначейством в Приказе № 21н.

ЗАДАНИЕ 2. Формы документов для проведения казначейских операций. Кратко охарактеризовать.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023)..

2. Гуринович, А. Г. Правовое регулирование бюджетного процесса : учебник для вузов / А. Г. Гуринович. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9683-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512979> (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 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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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	Раздел -1 «Федеральное казначейство в системе государственного	ОПК-2	Тестирование	(??) Система исполнения федерального бюджета, применяемая в Российской Федерации: (?) (!) (?) Бухгалтерская Федеральная Казначейская

	<p>сектора управления бюджетом»</p>		<p>(??)Главным источником доходов федерального бюджета являются: (?)Внутренние и внешние заимствования (!)Налоговые доходы (?)Поступления от целевых бюджетных фондов</p> <p>(??)Расходные обязательства РФ исполняются за счет: (?)Фонда национального благосостояния (?)Управленческих доходов (!)Собственных доходов (??)Средства из федерального бюджета субъекту РФ на финансирование временных кассовых разрывов предоставляются в форме: (?)Дотации (?)Субвенции (!)Бюджетные кредиты (??)Расходные обязательства РФ исполняются за счет: (!)Источников финансирования дефицита федерального бюджета (?)Нефтяных доходов (?)Фонда национального благосостояния (??)Средства из федерального фонда компенсаций предоставляются в форме: (?)Дотации (!)Субвенции (?)Бюджетные кредиты (??)В России осуществляется такой контроль за исполнением бюджета: (?)Практический (!)Парламентский (?)Федеральный (??)Средства из федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ в основном предоставляются в форме: (!)Дотации (?)Субвенции (?)Бюджетные кредиты (??)В России осуществляется такой контроль за исполнением бюджета: (?)Теоретический (!)Административный (?)Ресурсный</p>
	ПК-2	тестиرو вание	<p>(??)Субъект РФ при наличии временного кассового разрыва может обратиться в: (?)Счетная палата (!)Минфин РФ (?)Совет Федерации (??)Экономическая классификация расходов</p>

			<p>бюджетов РФ включает следующие разделы:</p> <p>(?)Кредиты международных финансовых организаций</p> <p>(?)Государственные краткосрочные обязательства</p> <p>(!)Капитальные расходы</p> <p>(??)Счета, используемые для исполнения бюджета завершаемого года, закрываются:</p> <p>(?)30 ноября 24 часа</p> <p>(!)31 декабря 24 часа</p> <p>(?)31 января 24 часа</p> <p>(??)Четвертый этап исполнения бюджета по расходам:</p> <p>(!)Подтверждение исполнения денежных обязательств</p> <p>(?)Планирование исполнения денежных обязательств</p> <p>(?)Подсчет исполнения денежных обязательств</p> <p>(??)Третий этап исполнения бюджета по расходам:</p> <p>(?)Подтверждение исполнения денежных обязательств</p> <p>(?)Планирование исполнения денежных обязательств</p> <p>(!)Санкционирование оплаты денежных обязательств</p> <p>(??)Функции Центрального банка России в процессе исполнения бюджета:</p> <p>(!)Кассовое обслуживание исполнения бюджетов</p> <p>(?)Внекассовое обслуживание исполнения бюджетов</p> <p>(?)Централизованное обслуживание исполнения бюджетов</p> <p>(??)Уполномоченный государственный орган РФ может провести проверку бюджета субъекта РФ – получателя финансовой помощи из федерального бюджета, так ли это:</p> <p>(!)нет</p> <p>(?)да</p> <p>(?)частично</p> <p>(??)Одна из форм государственного финансового контроля, которые используются в процессе исполнения федерального бюджета:</p> <p>(?)Предыдущий контроль</p> <p>(?)Расходный контроль</p> <p>(!)Последующий контроль</p> <p>(??)Условия предоставления бюджетных кредитов юридическими лицами, не являющимися ГУП:</p> <p>(?)Гарантийность</p> <p>(!)Возмездность</p> <p>(?)Безвозмездность</p> <p>(??)Одна из форм государственного финансового контроля, которые используются в процессе исполнения федерального бюджета:</p> <p>(?)Частичный контроль</p> <p>(?)Предыдущий контроль</p> <p>(!)Текущий контроль</p> <p>(??)Условия предоставления бюджетных кредитов</p>
--	--	--	--

			<p>юридическими лицами, не являющимися ГУП:</p> <p>(?)Безвозвратность</p> <p>(!)Возвратность</p> <p>(?)Гарантийность</p>
	ПК-4	Тестирование	<p>(??)Финансовый орган при исполнении бюджета в первую очередь:</p> <p>(!)Составляет сводную бюджетную роспись</p> <p>(?)Составляет частную бюджетную роспись</p> <p>(?)Составляет основную бюджетную роспись</p> <p>(??)Участник бюджетного процесса, который дает заключение на отчет об исполнении федерального бюджета:</p> <p>(?)Федеральное собрание</p> <p>(!)Счетная палата</p> <p>(?)Центральный банк</p> <p>(??)Финансовая помощь субъектов Российской Федерации оказывается из:</p> <p>(?)Из Фонда займов</p> <p>(?)Из резервного Фонда</p> <p>(!)Из Фонда компенсаций</p> <p>(??)Финансовый год в РФ начинается:</p> <p>(?)1 февраля</p> <p>(!)1 января</p> <p>(?)1 марта</p> <p>(??)Финансовая помощь субъектов Российской Федерации оказывается из:</p> <p>(?)Из резервного Фонда</p> <p>(?)Из Фонда сбережений</p> <p>(!)Из Фонда реформирования региональных финансов</p> <p>(??)Финансовый год в РФ завершается:</p> <p>(?)31 января</p> <p>(!)31 декабря</p> <p>(?)30 ноября</p> <p>(??)Федеральные налоги и сборы уплачиваются на всей территории РФ, но служат для формирования:</p> <p>(!)Бюджетов всех уровней</p> <p>(?)Бюджета верхнего уровня</p> <p>(?)Бюджета нижнего уровня</p> <p>(??)Учреждения Центрального банка России проводят зачисление доходов на лицевые счета Федерального казначейства:</p> <p>(?)Ежемесячно</p> <p>(?)Еженедельно</p> <p>(!)Ежедневно</p> <p>(??)Федеральное казначейство после утверждения сводной бюджетной росписи осуществляет действия:</p> <p>(!)Рассматривает и принимает бюджетные обязательства</p> <p>(?)Только принимает бюджетные обязательства</p> <p>(?)Только рассматривает бюджетные обязательства</p>

				<p>(??)Федеральное казначейство осуществляет аналитический учет поступлений:</p> <p>(?)В американских долларах</p> <p>(!)В российских рублях</p> <p>(?)В китайских юанях</p> <p>(??)Основные функции бюджета государства:</p> <p>(!)перераспределение ВВП, государственное регулирование и стимулирование экономики; бюджетный контроль; финансовое обеспечение социальной политики;</p> <p>(?)контроль за формированием и использованием централизованного фонда денежных средств;</p> <p>(?)финансирование национальной экономики;</p> <p>(?)обеспечение выплаты заработной платы работающим в производственной сфере.</p> <p>(??)Какие показатели характеризуют состояние бюджета как финансового плана?</p> <p>(?)профицит, баланс, излишек, дефицит;</p> <p>(?)бюджетный дефицит, баланс бюджета, профицит, излишек;</p> <p>(?)бюджетное равновесие; дефицит, излишек;</p> <p>(!)равновесие доходов и расходов бюджета; бюджетный дефицит, превышение доходов над расходами.</p>
2.	Раздел -2 «Организация исполнения бюджетов»	ОПК-2	Тестирование	<p>(??)Как различается бюджетный дефицит согласно форм проявления:</p> <p>(?)активный, пассивный;</p> <p>(?)вычисленный, известный;</p> <p>(!)открытый, скрытый;</p> <p>(?)негативный, позитивный.</p> <p>(??)Источники покрытия бюджетного дефицита:</p> <p>(?)государственный кредит, налоги, прибыль, инвестиции;</p> <p>(!)государственный заем, денежная эмиссия;</p> <p>(?)налоги, коммерческий кредит, амортизационные отчисления;</p> <p>(?)международный кредит, валютный фонд государства, монетарные металлы.</p> <p>(??)Бюджетные ассигнования – это формы:</p> <p>(?)коллективного капитала;</p> <p>(?)покрытия затрат за счет заемных средств;</p> <p>(?)покрытие затрат за счет собственных средств;</p> <p>(!)государственного финансового обеспечения.</p> <p>(??)В каких разрезах рассматривается структура бюджета государства:</p> <p>(?)бюджетное устройство и бюджетная система;</p> <p>(?)бюджетный процесс и бюджетное устройство;</p>

			<p>(!)горизонтальный и вертикальный; (?)состав и удельный вес.</p> <p>(??)Виды бюджетов: (?)государственный бюджет и местный бюджет; (?)центральные и местные бюджеты; (?)централизованные и децентрализованные бюджеты; (!)государственный бюджет, региональные и местные бюджеты.</p> <p>(??)Какие бюджеты входят в состав бюджетов местного самоуправления? (?)бюджеты территориальных городов, сел; (!)областные, районные, местные бюджеты; (?)централизованные и децентрализованные бюджеты</p> <p>(??)Какие принципы лежат в основе распределения расходов между бюджетами: (?)функциональный, экономический, ведомственный; (!)ведомственной подчиненности и территориального разделения объектов финансирования; (?)текущий и развития; (?)текущий и капитальный.</p> <p>(??)На какие группы разделяются доходы бюджета от общегосударственных налогов и сборов в процессе их распределения между отдельными звеньями финансовой системы? (?)налоговые и не налоговые поступления; (?)налоговые и не налоговые поступления, доходы от операций с капиталом, официальные трансферты; (!)закреплённые и регулирующие доходы; (?)общегосударственные налоги и местные сборы</p> <p>(??)Методы формирования доходов бюджета. (!)выделение доходов с государственного сектора экономики; получение доходов от государственных угодий; налоговый; (?)получение доходов от государственных угодий имущества и услуг, перераспределение доходов юридических и физических лиц с помощью налогов; получение ссуд; (?)получение доходов от государственной собственности; фискальный; получения ссуд; (?)прямое выделение доходов из государственного сектора; получение доходов от государственных угодий, имущества и услуг; перераспределение доходов юридических и физических лиц с помощью налогов и сборов; получение ссуд.</p>
--	--	--	--

			<p>(??)Внутренние источники формирования доходов бюджета:</p> <p>(?)международный кредит, национальное богатство, национальный доход;</p> <p>(!)созданный ВВП и национальное богатство;</p> <p>(?)валовой национальный продукт, государственный кредит, эмиссионный доход;</p> <p>(?)налоговые и не налоговые поступления.</p>
	ПК-2	Тестирование	<p>(??)По каким признакам классифицируются расходы бюджета?</p> <p>(?)роль в создании производства, общественное признание, целевое назначение;</p> <p>(!)отрасли экономики и социальной сферы, уровни бюджетной системы, формы бюджетного финансирования;</p> <p>(?)общественное и целевое предназначение, роль в создании производства, отрасли экономики и социальной сферы, уровни бюджетной системы; формы бюджетного финансирования;</p> <p>(?)роль в процессе воспроизводства; общественно - целевое назначение, отрасли национальной экономики, уровни бюджетной системы, формы бюджетного финансирования.</p> <p>(??)Что отражает функциональная классификация расходов бюджета?</p> <p>(!)текущие и капитальные расходы;</p> <p>(?)текущие капитальные расходы, кредитование без погашения;</p> <p>(?)текущие расходы и расходы развития</p> <p>(??)Что отражает ведомственная классификация расходов бюджета?</p> <p>(?)фактическое использование министерствами и ведомствами бюджетных средств;</p> <p>(!)распределение бюджетных ассигнований между получателями средств из бюджета;</p> <p>(?)финансирование текущего расходования министерств и ведомств;</p> <p>(?)распределение бюджетных средств между министерствами и ведомствами на текущие потребности.</p> <p>(??)Что отражает экономическая классификация расходов бюджета?</p> <p>(!)текущие расходы и расходы развития;</p> <p>(?)текущие и капитальные расходы;</p> <p>(?)статьи и подстатьи расходов, элементы целевых затрат;</p> <p>(?)текущие и капитальные расходы, кредитование с учётом погашения</p>

			<p>(??)Смета - это: (?)бюджетные ассигнования, распределённые поквартально и постатейно; (!)плановый документ, в котором устанавливается объём бюджетных ассигнований, и их постатейное и поквартальное распределение; (?)роспись доходов и расходов, сбалансированных во времени с поквартальным распределением (?)плановый документ с перечнем желаемых расходов и возможных поступлений бюджетного учреждения, их поквартальное распределение.</p> <p>(??)Какие существуют виды смет? (?)текущая, капитальная, сведённая, общая; (!)на централизованные средства, особенные общие, поквартальные; (?)индивидуальная, сведённая, на централизованные средства, общая; (?)постоянная, поквартальная.</p> <p>(??)Нормы расходов группируются: (?)на основе физиологических потребностей, на основе статистических данных; (?)базовые, по характеру использования, методом исчисления. (!)на обязательные и факультативные; (?)постоянная, поквартальная.</p> <p>(??)Объёмы финансирования определяются: (!)общими потребностями бюджетного учреждения её возможными доходами; (?)оперативно - сетевыми показателями и нормативами расходов; (?)количеством единиц по штатному расписанию; (?)физиологическими потребностями и статистическими данными.</p> <p>(??)Виды норм по экономическому смыслу: (?)материальные, факультативные, обязательные; (!)материальные, финансовые, бюджетные; (?)материальные, индивидуальные, комбинированные; (?)финансовые, комбинированные, укрупнённые. (?)бюджетные, индивидуальные, факультативные</p> <p>(??)Какие виды денежных ресурсов государства используются для финансирования расходов медицинских учреждений государства? (!)бюджетные ассигнования; (?)прибыль предприятий; (?)кредиты банка; (?)часть средств фондов потребления предприятий и</p>
--	--	--	---

			<p>организаций; (?)средства населения.</p> <p>(??)Источники государственного финансирования на просвещение: (!)бюджетные ассигнования; (?)выручка от реализации продукции и услуг; (?)средства фондов предприятий и организаций; (?)средства населения.</p> <p>(??) «Он подразумевает последующий контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств» - что это за контроль и кем осуществляется? (!) Финансовый контроль, осуществляемый Минфином России в лице контрольно – ревизионных органов (?)Финансовый контроль, осуществляемый казначейством. (?)Финансовый контроль, осуществляемый финансовыми органами субъектов Федерации и муниципальных образований при самостоятельном исполнении бюджетов</p>
	ПК-4	Тестиرو вание	<p>(??)По каким признакам классифицируются расходы бюджета? (?)роль в создании производства, общественное признание, целевое назначение; (!)отрасли экономики и социальной сферы, уровни бюджетной системы, формы бюджетного финансирования; (?)общественное и целевое предназначение, роль в создании производства, отрасли экономики и социальной сферы, уровни бюджетной системы; формы бюджетного финансирования; (?)роль в процессе воспроизводства; общественно - целевое назначение, отрасли национальной экономики, уровни бюджетной системы, формы бюджетного финансирования.</p> <p>(??)Что отражает функциональная классификация расходов бюджета? (!)текущие и капитальные расходы; (?)текущие капитальные расходы, кредитование без погашения; (?)текущие расходы и расходы развития</p> <p>(??)Что отражает ведомственная классификация расходов бюджета? (?)фактическое использование министерствами и ведомствами бюджетных средств;</p>

			<p>(!)распределение бюджетных ассигнований между получателями средств из бюджета;</p> <p>(?)финансирование текущего расходования министерств и ведомств;</p> <p>(?)распределение бюджетных средств между министерствами и ведомствами на текущие потребности.</p> <p>(??)Что отражает экономическая классификация расходов бюджета?</p> <p>(!)текущие расходы и расходы развития;</p> <p>(?)текущие и капитальные расходы;</p> <p>(?)статьи и подстатьи расходов, элементы целевых затрат;</p> <p>(?)текущие и капитальные расходы, кредитование с учётом погашения</p> <p>(??)Смета - это:</p> <p>(?)бюджетные ассигнования, распределённые поквартально и постатейно;</p> <p>(!)плановый документ, в котором устанавливается объём бюджетных ассигнований, и их постатейное и поквартальное распределение;</p> <p>(?)роспись доходов и расходов, сбалансированных во времени с поквартальным распределением</p> <p>(?)плановый документ с перечнем желаемых расходов и возможных поступлений бюджетного учреждения, их поквартальное распределение.</p> <p>(??)Какие существуют виды смет?</p> <p>(?)текущая, капитальная, сведённая, общая;</p> <p>(!)на централизованные средства, особенные общие, поквартальные;</p> <p>(?)индивидуальная, сведённая, на централизованные средства, общая;</p> <p>(?)постоянная, поквартальная.</p> <p>(??)Нормы расходов группируются:</p> <p>(?)на основе физиологических потребностей, на основе статистических данных;</p> <p>(?)базовые, по характеру использования, методом исчисления.</p> <p>(!)на обязательные и факультативные;</p> <p>(?)постоянная, поквартальная.</p> <p>(??)Объёмы финансирования определяются:</p> <p>(!)общими потребностями бюджетного учреждения её возможными доходами;</p> <p>(?)оперативно - сетевыми показателями и нормативами расходов;</p> <p>(?)количеством единиц по штатному расписанию;</p> <p>(?)физиологическими потребностями и</p>
--	--	--	--

				<p>статистическими данными.</p> <p>(??)Виды норм по экономическому смыслу: (?)материальные, факультативные, обязательные; (!)материальные, финансовые, бюджетные; (?)материальные, индивидуальные, комбинированные; (?)финансовые, комбинированные, укрупнённые. (?)бюджетные, индивидуальные, факультативные</p> <p>(??)Какие виды денежных ресурсов государства используются для финансирования расходов медицинских учреждений государства? (!)бюджетные ассигнования; (?)прибыль предприятий; (?)кредиты банка; (?)часть средств фондов потребления предприятий и организаций; (?)средства населения.</p> <p>(??)Источники государственного финансирования на просвещение: (!)бюджетные ассигнования; (?)выручка от реализации продукции и услуг; (?)средства фондов предприятий и организаций; (?)средства населения.</p> <p>(??) «Он подразумевает последующий контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств» - что это за контроль и кем осуществляется? (!) Финансовый контроль, осуществляемый Минфином России в лице контрольно – ревизионных органов (?)Финансовый контроль, осуществляемый казначейством. (?)Финансовый контроль, осуществляемый финансовыми органами субъектов Федерации и муниципальных образований при самостоятельном исполнении бюджетов</p>
3.	Раздел -3 «Прогнозирование и контроль за исполнением бюджетов.»	ОПК-2	тестирование	<p>(??)Формы финансирования расходов бюджета на экономическую деятельность: (?)дотации, субвенции, операционные расходы; (!)капиталовложения, операционные расходы, кредиты и дотации; (?)бюджетные кредиты, дотации, субвенции; (?)капиталовложения в ведомственном разрезе, капиталовложения согласно с инвестиционным проектом</p>

			<p>(??)Принципы сметного финансирования: (?)самостоятельность, полнота, обоснованность, эффективность; (!)субсидированность, целевое использование бюджетных средств, единства; (?)ответственность, директивность, полнота, обоснованность, эффективность; (?)связь смет с планом социально – экономического развития региона, целевое назначение, выполнение режима экономии, контроль за финансовой деятельностью.</p> <p>(??)Критерии классификации государственных займов: (?)правовое оформление, форма эмиссии, место размещения, сроки погашения, характер выплаты дохода; (?)форма эмиссии, место размещения, сроки погашения; (?)правовое оформление, характер выплаты дохода; (!)форма эмиссии, место размещения, сроки погашения, характер выплаты дохода.</p> <p>(??)Критерии классификации государственного долга: (?)срочность, платность, возвратность; (?)тип кредитора, тип долгового обязательства; (?)целевой характер долга, срочность, платность, возвратность; (!)тип кредитора, тип долгового обязательства, целевой характер долга.</p> <p>(??)Виды бюджетного дефицита: (!)реальный, структурный, циклический; (?)внутренний, внешний; (?)инфляционный, внутренний, внешний; (?) реальный, структурный, циклический, эмиссионный.</p> <p>(??)Классификация целевых государственных фондов по экономическому содержанию: (?)постоянные, временные; (!)международные, общегосударственные, региональные, местные; (?)бюджетные, внебюджетные. (?)инвестиционные, заемные, научно – исследовательские, военные, социальной защиты, социального развития.</p> <p>(??)Источники формирования средств пенсионного фонда:</p>
--	--	--	---

			<p>(!)сборы физических и юридических лиц, иные источники средств государственного бюджета, добровольные взносы, финансовые санкции за нарушение порядка уплаты средств;</p> <p>(?)страховые взносы, благотворительные взносы, сборы физических и юридических лиц;</p> <p>(?)прибыль от деятельности фонда, добровольные взносы, финансовые санкции;</p> <p>(?)средства государственного и местных бюджетов</p> <p>(??)Основные направления развития бюджетной системы РФ:</p> <p>(!)бюджетная реформа;</p> <p>(?)определение приоритетов бюджетного финансирования;</p> <p>(?)ликвидация многоканальной системы финансирования структур бюджетной сферы;</p> <p>(!)реформирование межбюджетных отношений.</p> <p>(??)Внутренние источники формирования доходов бюджета:</p> <p>(?)международный кредит, национальное богатство, национальный доход;</p> <p>(!)созданный ВВП и национальное богатство;</p> <p>(?)валовой национальный продукт, государственный кредит, эмиссионный доход;</p> <p>(?)налоговые и не налоговые поступления.</p> <p>(??)Каким образом делятся доходы от операций с капиталом:</p> <p>(?)поступление средств от реализации бесхозного имущества, доходы от материальных резервов, поступления от продажи земли;</p> <p>(?)поступление средств от реализации имущества, которые по правам наследства перешла в собственность государства; поступления от продажи государственных запасов товаров; поступления от продажи земли;</p> <p>(?)поступления от продажи основного капитала, поступления от продажи государственных запасов товаров, поступления от продажи земли и не материальных активов;</p> <p>(!)поступления от продажи государственных запасов товаров, поступления от реализации бесхозного имущества, которое по правам наследства перешло в собственность государства и клада, поступления от продажи земли и не материальных активов</p> <p>(??)Какими методами могут привлекаться внешние источники доходов?</p> <p>(?)аналитический, нормативный, прямого счета, балансовый;</p>
--	--	--	---

				<p>(?) прямое изъятие доходов из государственного сектора, налоговый, заемный, получение доходов от государственных угодий, перераспределение доходов от юридических и физических лиц с помощью налогов;</p> <p>(!) международный кредит, налогообложение экспортно – импортной деятельности, прямое перераспределение, ценовой механизм, валютное регулирование;</p> <p>(?) созданный ВВП, национальное богатство.</p> <p>(??) Виды смет, которые составляются в учреждениях просвещения:</p> <p>(?) сведенная, индивидуальная;</p> <p>(?) общая, сведенная;</p> <p>(!) индивидуальная, расходов на централизованные меры;</p> <p>(?) индивидуальная, общая.</p> <p>(??) Сводная бюджетная роспись – это:</p> <p>(?) Финансовая ведомость государственных расходов и доходов на определенный период</p> <p>(?) Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации с учетом межбюджетных трансфертов между ними</p> <p>(!) Документ, который составляет и ведет финансовый орган с целью организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета</p> <p>(??) Межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной основе - это:</p> <p>(?) Субсидии</p> <p>(!) Дотации</p> <p>(?) Субвенции</p> <p>(??) Государственный долг – это сумма предшествующих:</p> <p>(!) Дефицитов бюджета за вычетом бюджетных излишков</p> <p>(?) Дефицитов бюджета</p> <p>(?) Профицитов бюджета без вычета бюджетных излишков</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>(??) Основными принципами бюджетной системы РФ являются:</p> <p>(?) Гласность, всенародность, подконтрольность президенту, полнота отражения расходов и доходов, сбалансированность, определенный срок действия</p> <p>(!) Единство, разграничение расходов и доходов по уровням бюджетной системы, самостоятельность, сбалансированность, гласность, достоверность, адресность и целевой характер, полнота отражения</p>

			<p>расходов и доходов (?)Общность, единство, сбалансированность, подконтрольность президенту, платность, возвратность, целевой характер</p> <p>(??)Количество уровней бюджетной системы зависит от: (?) Размеров государства (?)Сложности банковской системы государства (!)Формы государственного устройства</p> <p>(??)Уровни бюджетной системы РФ: (!) Федеральный уровень, уровень субъектов Федерации, муниципальный уровень (?) Федеральный уровень, уровень субъектов Федерации (?) Федеральный уровень, уровень субъектов Федерации, муниципальный уровень, местный уровень</p> <p>(??)Бюджетная система – это совокупность: (?)Бюджетов всех административно-территориальных единиц государства (?)Расходов и доходов бюджета (!) Бюджетов государства, административно-территориальных единиц, а также бюджетов и счетов автономных в бюджетном отношении учреждений и фондов, которые основаны на юридических нормах и экономических отношениях</p> <p>(??)Расходы бюджетов бюджетной системы РФ делят по следующим признакам: (?)Территориальный, адресный (!)Функциональный, территориальный, экономический, времени осуществления (?)Функциональный, целевой, территориальный</p> <p>(??)Что представляют собой бюджетные кредиты? (!)Финансовую помощь коммерческим предприятиям на условиях возвратности (?)Финансовую помощь государственным и частным банковским структурам, находящимся на грани банкротства (?)Финансовую помощь другим государствам на безвозвратной основе</p> <p>(??)Экономический и социальный кризис в государстве может привести к: (!)Вынужденному бюджетному дефициту (?)Профициту бюджета (?)Оттоку денежных средств из государственных внебюджетных фондов</p>
--	--	--	---

			<p>(??)Что из перечисленного не относят к межбюджетным трансфертам? (?)Дотации, субсидии (!)Нефтегазовые трансферты, бюджетные кредиты (?)Субсидии, субвенции</p> <p>(??)Какие органы государственной власти РФ занимаются составлением проектов бюджетов? (!)Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований (?)Правительство РФ, Министерство финансов РФ, Центробанк РФ (?) Государственная дума РФ</p> <p>(??)Функция кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ возложена на: (!) Федеральное казначейство (?)Центробанк РФ (?) Министерство финансов РФ</p> <p>(??)Основой для исполнения бюджета служит: (?)Кассовый план (?)Сводная бюджетная роспись (!)Кассовый план и сводная бюджетная роспись</p> <p>(??)Внебюджетные фонды РФ решают следующие задачи: (?)Расширение социальных услуг населению, накопление денежной массы для экстренных случаев (!)Обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики, расширение социальных услуг населению (?)Накопление денежной массы для экстренных случаев, перераспределение излишков денежных средств между бюджетами разных уровней</p> <p>(??)Укажите цели составления государственного бюджета: (!)Планирование, координация и контроль (?)Планирование, систематизация и контроль (?) Прогнозирование, контроль и систематизация</p> <p>(??)Доходы местных бюджетов могут быть: (?)Собственными и налоговыми (?)Собственными и привлеченными (!) Регулируемыми и собственными</p> <p>(??)К местным налогам в РФ относят: (!) Налог на имущество физических лиц и земельный налог (?)Земельный налог, водный налог, транспортный</p>
--	--	--	--

			<p>налог (?) Акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на добычу полезных ископаемых</p> <p>(??) Государственный долг делят на внешний и внутренний в зависимости от: (?) Происхождения кредитора (?) Цели займа (!) Валюты займа</p>
	ПК-4	Тестирование	<p>(??) Какие экономические явления сопровождают дефицит государственного бюджета? (!) Превышение расходов над доходами, рост инфляции, падение уровня жизни (?) Превышение расходов над доходами, сокращение инфляции, рост реальных доходов населения (?) Превышение доходов над расходами, рост инфляции, падение уровня жизни</p> <p>(??) Укажите виды контроля за исполнением бюджета, существующие в РФ: (?) Судебный (?) Административный (!) Административный и парламентский</p> <p>(??) Согласно законодательству РФ, бюджетный год заканчивается: (?) 31 октября (!) 31 декабря (?) 1 марта</p> <p>(??) Государственный кредит выполняет ... функцию. (?) Стабилизационную (?) Поощрительную (!) Распределительную</p> <p>(??) Какой законодательный акт РФ регулирует величину дефицита федерального бюджета? (!) Бюджетный кодекс (?) Банковский кодекс (?) Налоговый кодекс</p> <p>(??) Что является определяющим фактором, влияющим на величину расходов территориального бюджета? (?) Отдаленность от столицы государства (?) Развитие промышленности и социальной инфраструктуры на данной территории (!) Численность населения</p>

			<p>(??)В каком году было образовано Федеральное казначейство РФ? (??)1991 (!)1992 (??)1993</p> <p>(??)Регулируемые доходы региональных бюджетов включают: (!)Субсидии (?) Транспортный налог (?)Налог на игорный бизнес</p> <p>(??)Бюджетная система выступает составной частью: (?)Системы национальных счетов (!) Финансовой системы государства (?) Социально-экономической системы государства</p> <p>(??)Межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной основе - это: (?) Субсидии (!) Дотации (?)Субвенции</p> <p>(??)Государственный долг – это сумма предшествующих: (!)Дефицитов бюджета за вычетом бюджетных излишков (?)Дефицитов бюджета (?)Профицитов бюджета без вычета бюджетных излишков</p> <p>(??)Количество уровней бюджетной системы зависит от: (?) Размеров государства (?)Сложности банковской системы государства (!) Формы государственного устройства</p> <p>(??)Функция кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ возложена на: (!) Федеральное казначейство (?) Центробанк РФ (?)Министерство финансов РФ</p> <p>(??)Основой для исполнения бюджета служит: (?)Кассовый план (?)Сводная бюджетная роспись (!)Кассовый план и сводная бюджетная роспись</p> <p>(??)Доходы местных бюджетов могут быть: (?) Собственными и налоговыми (?) Собственными и привлеченными (!)Регулируемыми и собственными</p>
--	--	--	--

				<p>(??)Государственный долг делят на внешний и внутренний в зависимости от:</p> <p>(?)Происхождения кредитора</p> <p>(?)Цели займа</p> <p>(!) Валюты займа</p>
4.	Раздел-4 «Автоматизация процесса исполнения бюджета в Российской Федерации»	ОПК-2	тестиро вание	<p>(??) В чем заключается контрольная функция отдела доходов Управления Федерального казначейства?</p> <p>(?) выяснение неклассифицированных поступлений</p> <p>(?) контроль за распределением доходов между уровнями бюджетов в соответствии с налоговым и бюджетным законодательством по нормативам отчислений</p> <p>(?) контроль за возвратом доходов на счета плательщиков в соответствии с бюджетным законодательством по представлениям администраторов доходов</p> <p>(!) все перечисленное верно</p> <p>(??)Какой государственный орган является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета?</p> <p>(?) Министерство финансов РФ</p> <p>(?) Министерство РФ по налогам и сборам</p> <p>(!) Федеральное казначейство (казначейство России)</p> <p>(?) Счетная палата</p> <p>(??)Как называется предельный объем прав получателя на принятие им денежных обязательств, оплачиваемых за счет средств соответствующего бюджета?</p> <p>(!) лимит бюджетных обязательств</p> <p>(?) граница бюджетных обязательств</p> <p>(?) объем статьи бюджета</p> <p>(?) граница статьи бюджета</p> <p>(??)Что такое Сводный реестр?</p> <p>(?) регистр аналитического учета органа казначейства, предназначенный для отражения в</p>

			<p>учете лимитов бюджетных обязательств, принятых денежных обязательств, объемов финансирования и кассовых расходов, осуществляемых в процессе исполнения бюджета главными распорядителями и получателями</p> <p>(?) баланс доходов и расходов государства</p> <p>(!) перечень сведений об участниках бюджетного процесса</p> <p>(?) форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год</p> <p>(??)Как называются федеральные органы государственной власти, за которыми закреплены основные источники доходов федерального бюджета?</p> <p>(?) консультанты</p> <p>(!) администраторы</p> <p>(?) координаторы</p> <p>(?) кураторы</p> <p>(??)На что направлена совместная работа Федерального казначейства, Федеральной налоговой службы, министерства управления финансами по субъекту РФ и Центрального Банка РФ?</p> <p>(?) на устранение расхождения отчетных данных и приведение к сопоставимости учета и отчетности налогов и обязательных платежей, зачисляемых в бюджетную систему</p> <p>(?) на использование оперативной и текущей информации для глубокой проработки и прогнозной оценки исполнения доходной части федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в целях более полного финансирования расходов бюджетов</p> <p>(?) на правильное распределение федеральных регулирующих налогов по разным уровням бюджетов</p> <p>(!) верно все перечисленное</p> <p>(??)Автоматизация процессов и процедур по основным направлениям развития системы внутреннего контроля и аудита является целью</p> <p>(!) совершенствования информационно-технического обеспечения системы внутреннего контроля и аудита</p> <p>(?) управления казначейскими рисками</p> <p>(?) управления результатом</p>
--	--	--	---

			<p>(?) внутреннего аудита.</p> <p>(??)Целью какого направления развития системы ведомственного контроля в Федеральном казначействе является обеспечение оперативного контроля за осуществлением функциональных и административно-управленческих процессов в Федеральном казначействе и его территориальных органах?</p> <p>(?) регламентации деятельности</p> <p>(?) управления казначейскими рисками</p> <p>(?) внутреннего аудита</p> <p>(!) внутреннего контроля</p>
		<p>ПК-2</p> <p>тестирование</p>	<p>(??)Использование новых информационных технологий является</p> <p>(!) фактором повышения эффективности государственного финансового контроля</p> <p>(?) фактором дополнительного казначейского риска</p> <p>(?) фактором понижения эффективности государственного финансового контроля</p> <p>(??)В рамках какого направления развития системы ведомственного контроля в Федеральном казначействе одной из важнейших задач являются разработка и внедрение административных регламентов в органах Федерального казначейства?</p> <p>(?) внутреннего аудита</p> <p>(?) управления казначейскими рисками</p> <p>(!) регламентации деятельности</p> <p>(?) внутреннего контроля</p> <p>(??)На что направлена совместная работа Федерального казначейства, Федеральной налоговой службы, министерства управления финансами по субъекту РФ и Центрального Банка РФ?</p> <p>(?) на обеспечение достоверности данных учета и отчетности по доходам, поступающим в бюджетную систему, в том числе в федеральный бюджет</p> <p>(?) на устранение диспропорций зачисления доходов на разные уровни бюджетов, связанных с применением всех форм расчетов, с учетом льгот и отсрочек, предоставленных отдельным налогоплательщикам</p> <p>(?) на правильное распределение федеральных регулирующих налогов по разным уровням бюджетов</p> <p>(!) верно все перечисленное</p> <p>(??)Какие структуры являются администраторами поступлений в бюджет?</p>

			<p>(?) органы местного самоуправления (?) органы управления государственных внебюджетных фондов (?) Банк России (!) верно все перечисленное</p> <p>(??)Как называется регистр аналитического учета органа казначейства, предназначенный для отражения в учете лимитов бюджетных обязательств, принятых денежных обязательств, объемов финансирования и кассовых расходов, осуществляемых в процессе исполнения бюджета главными распорядителями и получателями?</p> <p>(?) Сводный реестр (!) лицевой счет (?) бюджетная статья (?) бюджетный счет</p> <p>(??)Текущий бюджетный контроль предусматривает проверку (?) соответствия заключаемых договоров установленным лимитам бюджетных обязательств (?) документов, подтверждающих надлежащую реализацию договоров на поставку продукции, выполнение работ (?) соответствия предполагаемых к оплате расходов утвержденным сметам доходов и расходов, кодам бюджетной классификации (!) все перечисленное верно</p> <p>(??)Какое структурное подразделение, осуществляющее контрольные функции, включено в состав Управления федерального казначейства по субъектам Российской Федерации?</p> <p>(?) отдел доходов (?) отдел расходов (?) отдел внутреннего контроля (!) все перечисленное верно</p> <p>(??)Федеральное казначейство (Казначейство России) находится в ведении (?) Правительства РФ (!) Министерства финансов РФ (?) Министерства РФ по налогам и сборам (?) Министерства экономического развития РФ</p> <p>(??) Мониторинг – это ... (?) периодический контроль финансового состояния</p>
--	--	--	--

			<p>субъекта</p> <p>(?) совокупность проверок финансового состояния субъекта</p> <p>(!) постоянный контроль финансового состояния субъекта в целом или одной из сторон</p> <p>(?) специальная программа финансового контроля субъекта</p> <p>(??)Минфин РФ не осуществляет ...</p> <p>(?) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета</p> <p>(?) проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций</p> <p>(?) контроль деятельности федеральных органов исполнительной власти</p> <p>(!) контроль целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов</p> <p>(??)Федеральное казначейство не осуществляет ...</p> <p>(?) контроль исполнения федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов</p> <p>(?) кассовый контроль деятельности бюджетных организаций</p> <p>(!)контроль состояния государственных финансов в целом по стране</p> <p>(?) контроль совместно с Центральным банком состояния государственного внутреннего и внешнего долга</p> <p>(??)Ревизия не бывает ...</p> <p>(!)предварительной</p> <p>(?) тематической</p> <p>(?) полной</p> <p>(?) частичной</p> <p>(??)Основным методом финансового контроля не является ...</p> <p>(?) ревизия</p> <p>(?) счетная проверка счетов</p> <p>(?) экономический анализ</p> <p>(!)социологическое исследование</p> <p>(??)Главным направлением реформирования финансового контроля является ...</p> <p>(!)разработка и реализация единого правового акта контроля</p> <p>(?) повышение ответственности финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства</p> <p>(?) унификация различных контрольных органов</p> <p>(?) устранение дублирующих и параллельных функций различных контрольных органов</p> <p>(??)Основным видом финансового контроля не является ...</p> <p>(?) предварительный контроль</p> <p>(!)комплексный контроль</p>
--	--	--	--

				<p>(?) текущий контроль</p> <p>(?) заключительный контроль</p> <p>(??) Финансовый контроль – это ...</p> <p>(?) одна из стадий управления финансами</p> <p>(!) совокупность мероприятий субъективной деятельности людей по наблюдению, сопоставлению, проверке и анализу движения денежных ресурсов</p> <p>(?) совокупность действий по проверке вопросов деятельности субъектов хозяйствования</p> <p>(?) форма реализации контрольной функции финансов</p> <p>(??) К функциям Счетной палаты РФ не относится ...</p> <p>(?) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов</p> <p>(?) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности</p> <p>(!) назначение и освобождение от должности министра финансов</p> <p>(?) финансовая оценка проектов федеральных законов</p> <p>(??) К основным причинам необходимости контроля социально-экономических процессов не относится ...</p> <p>(?) отсутствие 100%-ной вероятности в определенном развитии процессов</p> <p>важность предупреждения возникновения кризисных ситуаций</p> <p>(?) желание развития успеха конкретной деятельности</p> <p>(!) выявление финансовых нарушений</p> <p>(??) К публичным финансовым нарушениям не относится ...</p> <p>(?) нецелевое использование денежных ресурсов</p> <p>(!) убыточная деятельность организаций</p> <p>(?) тайное заимствование средств одних субъектов у других</p> <p>коррупция</p>
		ПК-4	тестирование	<p>(??) В функции финансового контроля не входит ...</p> <p>(?) обеспечение своевременной и достоверной информации о движении денежных средств</p> <p>(?) предупреждение кризисных ситуаций в финансовой системе</p> <p>стимулирование интенсификации финансовых процессов</p> <p>(!) обеспечение своевременного поступления и расходования денежных средств</p> <p>(??) Главный орган государственного финансового</p>

			<p>контроля в РФ</p> <p>(!)Счетная палата (?) Министерство финансов (?) Государственная Дума (?) МВД</p> <p>(??)Что не относится к основным задачам финансового контроля?</p> <p>(!)проверка расходов всех звеньев финансовой системы (?) соблюдение правил учета и отчетности (?) недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования денежных средств (?) проверка правильности и своевременности поступления доходов</p> <p>(??)К основным проблемам финансового контроля не относится ...</p> <p>(?) отсутствие единой правовой базы финансового контроля (?) низкая ответственность финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства (?) огромное множество различных контрольных органов (!)большая текучесть работников контрольных органов</p> <p>(??)Выберите функцию законодательных органов государства.</p> <p>(!) Утверждение государственного бюджета; (?) Составление проекта государственного бюджета; (?) Составление отчета об исполнении бюджета; (?) Исполнение бюджета.</p> <p>(??)Выберите функцию законодательных органов государства</p> <p>(!)Исполнение бюджета; (?) Составление проекта государственного бюджета; (?) Составление отчета об исполнении бюджета; (!)Утверждение отчета об исполнении государственного бюджета.</p> <p>(??)Выберите функцию Министерства финансов РФ.</p> <p>(?) Принимают законы о налогах и сборах; (!)Разрабатывают финансовую политику; (?) Устанавливает лимит государственного долга.</p> <p>(??)Функция управления внутренним долгом Министерства финансов РФ находит свое выражение в:</p> <p>(?) Выпуске муниципальных займов; (!)Эмиссии государственных займов;</p>
--	--	--	---

			<p>(?) Принятии законов, регулирующих объемы государственного долга.</p> <p>(??)Выберите орган государственного финансового контроля РФ:</p> <p>(!) Главное контрольное управление при Президенте РФ;</p> <p>(?) Аудиторские службы;</p> <p>(?) Бухгалтерия на предприятии;</p> <p>(?) Финансовые службы хозяйствующих субъектов;</p> <p>(?) Коммерческие банки.</p> <p>(??)Выберите орган государственного финансового контроля РФ:</p> <p>(?) Бухгалтерия на предприятии;</p> <p>(?) Аудиторские службы;</p> <p>(!) Счетная Палата РФ;</p> <p>(?) Финансовые службы хозяйствующих субъектов;</p> <p>(?) Коммерческие банки.</p> <p>(??)Выберите орган негосударственного финансового контроля:</p> <p>(?) Министерство финансов РФ;</p> <p>(?) Центральный Банк России;</p> <p>(!) Финансовые отделы коммерческих банков;</p> <p>(?) Счетная Палата РФ.</p> <p>(??)Выберите орган негосударственного финансового контроля:</p> <p>(?) Министерство финансов РФ;</p> <p>(?) Центральный Банк России;</p> <p>(!) Бухгалтерские службы предприятий;</p> <p>(?) Счетная Палата РФ.</p> <p>(??)Выберите функции Федерального Собрания РФ в области управления финансами:</p> <p>(!) Рассматривает и утверждает законы, регламентирующие состав и структуру финансовой системы и функции ее отдельных звеньев;</p> <p>(?) Составляет проект закона о федеральном бюджете;</p> <p>(?) Исполняет бюджет РФ;</p> <p>(?) Принимает законы об исполнении бюджетов субъектов РФ.</p> <p>(??)Выберите функции Счетной Палаты РФ:</p> <p>(?) Разработка и утверждение Налогового Кодекса;</p> <p>(!) Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;</p> <p>(?) Исполнение бюджета РФ;</p> <p>(?) Сбор федеральных налогов.</p>
--	--	--	---

			<p>(??)Выберите функции Счетной Палаты РФ: (?) Разработка и утверждение Налогового Кодекса; (!)Контроль за исполнением бюджета РФ; (?) Исполнение бюджета РФ; (?) Сбор федеральных налогов.</p> <p>(??)Функции Министерства финансов РФ включают: (!) Разработку и проведение единой финансовой политики РФ; (?) Учет доходов физических лиц; (?) Финансовую экспертизу проектов федеральных законов, а также нормативных актов федеральных органов государственной власти; (?) Учет налогоплательщиков; (?) Выдача разрешений на открытие банковских счетов юридическим лицам.</p> <p>(??)Функции Министерства финансов РФ включают: (?) Учет доходов физических лиц; (!)Разработку единой методологии составления бюджетов всех уровней и отчетов об их исполнении; (?) Финансовую экспертизу проектов федеральных законов, а также нормативных актов федеральных органов государственной власти; (?) Учет налогоплательщиков; (?) Выдача разрешений на открытие банковских счетов юридическим лицам.</p> <p>(??)Функции Министерства финансов РФ включают: (!)Составление проекта федерального бюджета РФ; (?) Выдача лицензий коммерческим банкам; (?) Финансовую экспертизу проектов федеральных законов, а также нормативных актов федеральных органов государственной власти; (?) Учет налогоплательщиков; (?) Выдача разрешений на открытие банковских счетов юридическим лицам.</p> <p>(??)Выберите функцию государственных налоговых органов: (!) Учет налогоплательщиков; (?) Составление отчета об исполнении бюджетов внебюджетных фондов; (?) Предупреждение, выявление и пресечения коррупции в органах внутренних дел; (?) Выдача лицензий коммерческим банкам.</p> <p>(??)Выберите функцию государственных</p>
--	--	--	--

			<p>налоговых органов:</p> <p>(?) Составление отчета об исполнении бюджетов внебюджетных фондов;</p> <p>(!) Контроль за правильностью исчисления и своевременностью и полнотой взносов в бюджеты всех налогов и обязательных сборов;</p> <p>(?) Предупреждение, выявление и пресечения коррупции в налоговых органах;</p> <p>(?) Выдача лицензий коммерческим банкам.</p> <p>(??)Что означает ведомственный финансовый контроль?</p> <p>(?) Контроль за министерствами и ведомствами со стороны Минфина РФ;</p> <p>(!)Контроль, осуществляемый контрольными органами самих ведомств;</p> <p>(?) Контроль, осуществляемый налоговыми структурами;</p> <p>(?) Контроль осуществляемый общественными организациями.</p> <p>(??)Какой орган является высшим органом управления финансами?</p> <p>(!) федеральное собрание;</p> <p>(?) президент;</p> <p>(?) правительство;</p> <p>(?) Минфин.</p> <p>(??)Какой орган исполняет федеральный бюджет по расходам?</p> <p>(?) налоговый орган;</p> <p>(?) Счетная палата РФ;</p> <p>(!) Федеральное казначейство;</p> <p>(?) Федеральная служба по финансовому мониторингу;</p> <p>(?) Министерство экономики.</p> <p>(??)Какой орган является высшим специализированным органом финансового контроля?</p> <p>(!) Счетная палата РФ</p> <p>(?) Федеральное казначейство;</p> <p>(?) Федеральная служба по финансовому мониторингу;</p> <p>(?) Министерство экономики;</p> <p>(?) Минфин РФ.</p> <p>(??)Какая структура стоит во главе финансового аппарата?</p> <p>(?) Счетная палата РФ;</p> <p>(?) Федеральное казначейство;</p> <p>(?) Федеральная служба по финансовому</p>
--	--	--	--

			<p>мониторингу; (?) Министерство экономики; (!) Минфин РФ.</p> <p>(??)Какой орган осуществляет предварительный финансовый контроль за исполнением федерального бюджета в РФ (?) Счетная палата РФ; (!) Федеральное казначейство; (?) Федеральная служба по финансовому мониторингу; (?) Министерство экономики; (?) налоговые органы.</p> <p>(??)Кому подотчетна Счетная палата РФ (!) Федеральное собрание; (?) Президент; (?) Правительство; (?) Минфин; (?) Центральный банк.</p> <p>(??)Какой закон закрепил полномочия Федерального казначейства? (?) гражданский кодекс; (?) налоговый кодекс; (!) бюджетный кодекс; (?) казначейский кодекс; (?) кодекс основ управления финансами.</p> <p>(??)Для чего создана федеральная налоговая служба (!) для обеспечения своевременного и полного поступления налогов в бюджет (?) для ведения счетов по учету бюджетных средств; (?) для борьбы с легализацией незаконно полученных доходов; (?) для контроля за расходами федерального бюджета; (?) для контроля за страховыми организациями.</p> <p>(??) Для чего создана Федеральная служба страхового надзора (?) для обеспечения своевременного и полного поступления налогов в бюджет; (?) для ведения счетов по учету бюджетных средств; (?) для борьбы с легализацией незаконно полученных доходов; (?) для контроля за расходами федерального бюджета; (!)для контроля за страховыми организациями.</p> <p>(??)Для чего создана Счетная палата РФ</p>
--	--	--	---

			<p>(?) для обеспечения своевременного и полного поступления налогов в бюджет;</p> <p>(?) для ведения счетов по учету бюджетных средств;</p> <p>(?) для борьбы с легализацией незаконно полученных доходов;</p> <p>(!) для контроля за исполнением федерального бюджета;</p> <p>(?) для контроля за страховыми организациями.</p> <p>(??)Для чего создано Федеральное казначейство</p> <p>(?) для обеспечения своевременного и полного поступления налогов в бюджет;</p> <p>(?) для составления проекта бюджета;</p> <p>(?) для борьбы с легализацией незаконно полученных доходов;</p> <p>(!) для контроля за расходами федерального бюджета;</p> <p>(?) для контроля за страховыми организациями.</p> <p>(??)Единый казначейский счет (ЕКС) –это:</p> <p>(!) счет, открытый Федеральному казначейству для формирования доходов, распределяемых органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации</p> <p>(?)счет, (совокупность счетов) для учета средств федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов федерации, местных бюджетов</p> <p>(?)счет, (совокупность счетов) для учета доходов федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджетов субъектов федерации, местных бюджетов</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-2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика бюджетной системы и бюджетного устройства. 2. Бюджетный процесс в РФ. 3. Бюджетная классификация РФ, её значение для организации учета доходов и расходов бюджетов. 4. Участники бюджетного процесса в РФ, обладающие

	<p>бюджетными полномочиями.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Структура, функции и ответственность органов казначейства в РФ. 6. Роль банковской системы в процессе исполнения бюджета. 7. Взаимодействие системы Федерального казначейства с налоговыми и другими органами. 8. Модели организации казначейства за рубежом. 9. Технология исполнения бюджета по доходам. 10. Понятие операционного дня по доходам и специфика его организации.
ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Учет доходов федерального бюджета. 2. Основные этапы исполнения бюджета по расходам. 3. Организация работы по доведению бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств до распорядителей (получателей) бюджетных средств. 4. Финансирование расходов федерального бюджета в соответствии с реестрами ГУФК, УФК регионов и сводными реестрами распорядителей бюджетных средств. 5. Формирование платежных поручений и передача их в РКЦ. Организация проведения учетных операций по выпискам банка. 6. Виды лицевых счетов. Порядок открытия и совершения операций по лицевым счетам. 7. Порядок переоформления и закрытия лицевых счетов. Учет операций на лицевых счетах. 8. Получение наличных средств. Организация документооборота. 9. Содержание и виды федеральных целевых программ. 10. Деятельность казначейских органов по финансированию основных видов федеральных целевых программ. 11. Перспективы развития программно-целевого бюджетного планирования. Ведомственные целевые программы.
ПК-4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предоставление субсидий организациям из средств федерального бюджета. 2. Кредитование за счет средств федерального бюджета. 3. Финансирование бюджетных инвестиций, закупок и поставок продукции для государственных нужд. 4. Роль Федерального казначейства в процессе управления государственным долгом. 5. Законодательная база и концепция органов власти субъектов РФ. 6. Организация формирования доходной и расходной частей бюджета субъекта РФ. 7. Организационные формы казначейского исполнения бюджета субъекта РФ. 8. Организация финансового контроля за исполнением бюджетов всех уровней управления. 9. Контрольные функции органов федерального казначейства. 10. Порядок бесспорного списания бюджетных средств с лицевых счетов их получателей. 11. Контроль за целевым использованием средств федерального бюджета.

	<p>12. Проверка кредитных организаций по вопросам своевременности перечисления и зачисления доходов на счета федерального бюджета.</p> <p>13. Дальнейшее внедрение технологии единого счета бюджета.</p> <p>14. Возможности частичной передачи казначейству функций государственного финансового управления.</p> <p>15. Совершенствование бюджетного учета.</p> <p>16. Переход на кассовое обслуживание исполнения региональных и местных бюджетов органами Федерального казначейства.</p> <p>17. Нормативно-правовое регулирование бюджетного учета.</p> <p>18. Характеристика Инструкции по бюджетному учету.</p> <p>19. План счетов бюджетного учета.</p> <p>20. Формы бюджетной отчетности.</p> <p>21. Контроль бюджетной отчетности</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. Рябова, Е. В. Бюджетное устройство Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Е. В. Рябова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 248 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12312-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518832> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Гуринович, А. Г. Правовое регулирование бюджетного процесса : учебник для вузов / А. Г. Гуринович. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9683-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512979> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Бюджетная система Российской Федерации : учебник и практикум для вузов / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15625-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511460> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки,	http://elibrary.ru/

		технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Казначейская система исполнения бюджета**» 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 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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) **«Казначейская система исполнения бюджета»** 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 (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).

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) **«Казначейская система исполнения бюджета»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) **«Казначейская система исполнения бюджета»** 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) **«Казначейская система исполнения бюджета»** предусмотрено применением электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) **«Казначейская система исполнения бюджета»** 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) **«Казначейская система исполнения бюджета»** 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)
ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**

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.....	26
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	26
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) «**Финансовый рынок и финансово-кредитные институты**» 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) «**Финансовый рынок и финансово-кредитные институты**» 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 в области теории финансового рынка и финансово-кредитных учреждений, а также управления рисками организации (предприятия) с последующим применением в профессиональной сфере, а также приобретение практических навыков по организации и проведению предпринимательской деятельности, формированию оптимальных стратегий управления экономической деятельностью в рискованных ситуациях.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение сущности и специфики финансового рынка;
2. Изучение сущности и специфики риска в предпринимательской деятельности;
3. Освоение существующих методик анализа риска;
4. Изучение особенностей организации управления рисками в финансовой деятельности предприятия;
5. Формирование навыков формирования стратегии и тактики управления рисками в современной рыночной экономике;
6. Осуществление оценки финансового состояния предприятия с учетом существующих предпринимательских рисков.
7. Обучение практическому использованию методов снижения степени предпринимательских рисков;
8. Формирование навыков аналитической деятельности при принятии стратегических решений по управлению предпринимательскими рисками компании.

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; 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
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 участия государства в экономике. УК-10.2 Применяет	<i>Знать:</i> экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов <i>Уметь:</i> рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

		<p>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>Владеть:</i> навыками действий по формированию показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</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 деятельности.</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>
<p>Правовая и этическая компетентность</p>	<p>ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в</p>	<p>ОПК-5.1 Знает существующие в обществе этические нормы и правила</p>	<p><i>Знать:</i> нормы этики и права <i>Уметь:</i> осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами</p>

	<p>соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.</p>	<p>ОПК-5.2 Владеет навыками применения нормативных правовых актов в сфере экономики, исключая противоправное поведение ОПК-5.3 Осуществляет профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права</p>	<p>профессиональной этики, нормами права <i>Владеть:</i> навыками работы с нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение</p>
<p>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>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 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; 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><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</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 9, составляет 8 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен экзамен в семестре 9.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		9			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	146	146			
Учебные занятия лекционного типа	56	56			
Практические занятия	88	88			
<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>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	124	124			
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18	18			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	288	288			

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
Семестр 9										
Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	36	20	16	8		8				
Раздел 2. Рынок ценных бумаг.	36	20	16	8		8				
Раздел 3. Страховой рынок.	36	16	20	8		12				
Раздел 4. Кредитный рынок	36	16	20	8		12				
Раздел 5. Банкнотные операции	36	16	16	4		12				
Раздел 6. Рынок финансовой аренды (лизинга)	36	16	20	4		16				
Раздел 7. Валютный рынок	36	18	18	8		10				
Раздел 8. Товарный рынок	20	2	18	8		10				
Контроль промежуточной аттестации (час)	18									
Общий объем, часов	288	124	144+2	56		88			2	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен									

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике.

Перечень изучаемых элементов содержания: классификация финансовых рынков; страховой рынок; кредитный рынок; рынок ценных бумаг; профессиональные участники рынка ценных бумаг; клиринговые организации; финансовые брокеры; финансовые дилеры; организации, осуществляющие деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг; инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды; негосударственные пенсионные фонды; специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; акционерные инвестиционные фонды

Тема 1.1. Классификация и характеристика финансовых рынков.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность и виды финансовых рынков.
Финансовые рынки в условиях глобализации. Международные финансовые рынки.
Классификация финансовых рынков.
Защита финансового интереса (хеджирование, опционы и др.)
Инструменты финансовых рынков.

Тема 1.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Центробанк России как мегарегулятор финансового рынка.
Некредитные финансовые организации.
Кредитные организации.
Саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков.
Развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности его функционирования.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: ___ Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Форма практического задания: реферат

Перечень тем рефератов:

1. Арбитраж на фондовом рынке и практика его применения в России
2. Арбитражные и хеджевые стратегии на фондовом рынке России
3. Архитектура мирового рынка ценных бумаг и проблемы его развития
4. Вексельные программы российских предприятий и проблемы вексельного оборота в России
5. Вексельные системы расчетов и повышение их эффективности
6. Внебалансовые операции коммерческих банков с ценными бумагами
7. Деятельность Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России) как федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков, создании института финансового омбудсмена (уполномоченного).
8. Деятельность Центробанка России как регулятора финансового рынка.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.

форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 2. Рынок ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие ценной бумаги. История появления ценных бумаг. Ценные бумаги в гражданском праве и законодательстве. Формы ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг и их характеристики. Акции: понятие, виды, права акционеров, категории и виды акций стоимостная оценка и доходность. Дивиденды и порядок их выплаты. Система цен на акции. Облигации: понятие, виды, стоимостная оценка и доходность. Классификация облигаций. Доходность облигаций. Вексель. Вексельное обращение: понятие и виды векселей, учёт векселей.

Тема 2.1. Инфраструктура рынка ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие ценной бумаги. История появления ценных бумаг. Ценные бумаги в гражданском праве и законодательстве. Формы ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.

Тема 2.2. Участники профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания

Система участников рынка ценных бумаг. Эмитенты, инвесторы. Брокеры и дилеры. Управляющие и депозитариусы. Регистраторы и расчетно-клиринговые организации.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: _____ Участники профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Форма практического задания: реферат.

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики.
2. Основные заемщики и поставщики капитала на рынке ценных бумаг.
3. Структура и информационное обеспечение рынка ценных бумаг.
4. Понятие эмиссии. Процедура эмиссии и ее этапы.
5. Методы размещения ценных бумаг.
6. Дивидендная политика компании, модели дивидендной политики.
7. Стоимостная оценка и доходность акций.
8. Облигации, виды, доходность.
9. Рынок государственных облигаций.
10. Стоимостная оценка и доходность облигаций.
11. Показатели инвестиционной привлекательности ценных бумаг.
12. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг (векселя, депозитные , сберегательные, инвестиционные сертификаты, секьюризация частных долгов)
13. Международные ценные бумаги (евроноты, еврооблигации, евроакции).

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

РАЗДЕЛ 3. Страховой рынок.

Перечень изучаемых элементов содержания: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо, страховая премия, страховые взносы, страховые выплаты, договоры страхования, страховой полис, страховой портфель, классификация страхования, страховой тариф, страхуемые и нестрахуемые риски, участники договора перестрахования, абандон, лимит возмещения.

Тема 3.1. Цели и задачи организации страхового дела. Формы страхования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность страхования и его роль в рыночной экономике.

Функции страхования.

Страховой рынок России.

Международный страховой рынок.

Международное страхование.

Классификация страховых рисков.

Страховые продукты.

Тема 3.2. Страховые организации как субъект финансового рынка.

Перечень изучаемых элементов содержания

Лицензионные требования и условия к субъекту страхового дела.

Участники страховых отношений.

Особенности договора страхования.

Защита имущественного интереса

Виды страхования. Объекты страхования. Отрасли страховой деятельности.

Документальное оформление страховых операций.

Общества взаимного страхования.

Страховые посредники.

Страховой портфель.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: __ Страховые организации как субъект финансового рынка. _____

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Финансовая стратегия страховщика.
2. Структура тарифной ставки и управление ее элементами.
3. Управление финансовыми ресурсами страховой организации.
4. Управление рисками страховой организации.
5. Финансовый менеджмент в страховых организациях.
6. Особенности построения стратегии страховщика.
7. Структура страховой организации.
8. Структура финансового рынка.
9. Роль страховых ресурсов на финансовом рынке.
10. Инвестиционная политика страховщика.
11. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховщика.
12. Анализ страхового портфеля.

13. Экономическая сущность и необходимость перестрахования. Виды договоров перестрахования.
14. Страхование рисков непогашенных кредитов.
15. Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности.
16. Страхование финансовых рисков.
17. Виды личного страхования, их содержание.
18. Инвестиционная деятельность страховой организации.
19. Страховые посредники.
20. Социально - экономическая характеристика страхования.
21. Сущность страховых резервов, виды и назначение.

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

РАЗДЕЛ 4. Кредитный рынок.

Перечень изучаемых элементов содержания: Кредитный рынок и его участники. Коммерческие банки и их операции. Структура банковского кредитного рынка. Рынок банковских депозитов (вкладов). Рынок банковского корпоративного кредитования. Технология банковского корпоративного кредитования. Виды банковского кредита. Банковский рынок потребительских и других кредитов. Условия погашения кредита. Виды кредитов. Межбанковский кредитный рынок. Регулирование и перспективы развития банковского кредитного рынка. Банковское законодательство и этапы его развития.

Тема 4.1. Банки и небанковские кредитные организации и их характеристика.

Перечень изучаемых элементов содержания

Кредит как особый финансовый инструмент. Формы кредита.

Участники кредитного рынка и их функции.

Кредитные продукты.

Основные положения ФЗ «О банках и банковской деятельности»,

Правовое регулирование создания и ликвидации банков: выдачи лицензий на осуществление банковских операций и отзыв лицензий

Лицензирование деятельности коммерческого банка с участием иностранного капитала

Структура межбанковского кредитного рынка.

Кредитные операции Банка России.

Инфраструктура банковского кредитного рынка и его регулирование.

Регулирование кредитного рынка.

Перспективы развития банковского кредитного рынка.

Рынок ипотечного кредитования.

Рынок микрофинансирования.

Бюро кредитных историй.

Тема 4.2. Активные и пассивные операции банка. Депозитные и кредитные операции банка.

Перечень изучаемых элементов содержания

Активы, пассивы и забалансовые операции банка.

Доходы и расходы банка (состав, источники формирования).

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Активные и пассивные операции банка. Депозитные и кредитные операции банка..

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Активы, пассивы и забалансовые операции банка.
2. Доходы и расходы банка (состав, источники формирования).
3. Показатели прибыльности банка; модель ROE и ее компоненты. Чистая процентная маржа и спрэд.
4. Структура банковских пассивов. Привлеченные и собственные средства банка.
5. Депозитные операции, их основные виды.
6. Недепозитные источники ресурсов, их роль в управлении пассивами.
7. Капитал банка: состав и функции. Бухгалтерская и рыночная оценка капитала.
8. Стандарты достаточности капитала
9. Кредитная политика банка, ее цели. Положение о кредитной политике.
10. Виды банковских ссуд.

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

РАЗДЕЛ 5. Банкнотные операции.

Перечень изучаемых элементов содержания: рынок банкнотных операций, уполномоченные банки, ввоз иностранной валюты на территорию РФ, инкассация.

Тема 5.1. Межбанковские банкнотные сделки с основными свободно конвертируемыми валютами.

Перечень изучаемых элементов содержания

Размен/обмен иностранной валюты

Операции по обмену наличной иностранной валюты через сеть обменных пунктов

Продажа наличной иностранной валюты за безналичные российские рубли или безналичную иностранную валюту;

Выдача/прием наличных рублей и иностранной валюты с/на корреспондентских счетов банков.

Тема 5.2. Инкассация. Операции с ветхими, неплатежеспособными банкнотами, а также с признаками подделки.

Перечень изучаемых элементов содержания

Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления.

Логистика денежной наличности и сопроводительного оборота.

Концепция развития инкассаторских подразделений.

Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: ___ Инкассация. Операции с ветхими, неплатежеспособными банкнотами, а также с признаками подделки.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Особенности договора об общих условиях проведения операций по покупке/продаже наличных денежных средств и операций приема наличной иностранной валюты на инкассо.
2. Требования, предъявляемые к инкассатору, его обязанности.
3. Иностранные банкноты, их особенности.
4. Валютные операции российских банков.
5. Особенности работы банка с ветхой банкнотой.
6. Доставка банкнот по территории РФ на условиях «Дверь в дверь».

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

РАЗДЕЛ 6. Рынок финансовой аренды (лизинга).

Перечень изучаемых элементов содержания: лизинг, сублизинг, договор лизинга, лизинговая деятельность, предмет лизинга, субъекты лизинга, лизинговые компании, формы лизинга, страхование предмета лизинга, экономические основы лизинга, надзор в сфере рынка финансовой аренды, лизинговый портфель.

Тема 6.1. Инвестиционное банковское кредитование лизинговой деятельности. Лизинговые компании.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Источники финансирования лизинговой деятельности.
Организационные особенности создания и функционирования лизинговой компании.
Рейтинг лизинговых компаний.
Финансовая аренда с правом выкупа – особенности экономических отношений.
Предмет лизинга.
Субъекты лизинга, лизинговый договор.
Особенности внутреннего и международного лизинга.
Регулирование рынка финансовой аренды.

Тема 6.2. Операции лизинга, сублизинга, их особенности

Перечень изучаемых элементов содержания

Особенности операций лизинга и сублизинга.
Лизинговый платеж, экономическая сущность.
Особенности налогообложения прибыли лизингополучателя в связи с уплатой лизинговых платежей.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6

Тема практического занятия: ___ Операции лизинга, сублизинга, их особенности.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 6:

1. Рейтинг лизинговых компаний: анализ, особенности.
2. Основные фондовые индексы, используемые на ведущих фондовых рынках: методы расчета, сфера применения.
3. Основы организации брокерской деятельности в российской практике. Этика ведения бизнеса на рынке ценных бумаг.
4. Формы золота для инвестиций.
5. Российский рынок драгоценных металлов.
6. Международный рынок драгоценных металлов.
7. Организованный рынок драгоценных металлов.
8. Организация и порядок учета операций с драгоценными металлами.
9. Инвестирование в драгоценные металлы.
10. Анализ современных тенденций рынка драгоценных металлов.
11. Операции банков с драгоценными металлами.
12. Тезаврационные инвестиции: отличительные черты.
13. Оценка результатов инвестирования средств в объекты тезаврации.
14. Инвестиционные характеристики объектов тезаврационных инвестиций.
15. Понятие, особенности функционирования и виды рынков тезаврационных инвестиций.
16. Объекты и формы тезаврационных инвестиций.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 7. Валютный рынок.

Перечень изучаемых элементов содержания: Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней). Золотовалютные резервы Российской Федерации: назначение, формирование, управление. Структура валютного рынка. Биржевой и внебиржевой валютные рынки. Валютные и рублевые интервенции. Влияние инфляции на валютный курс. Влияние процентной политики на валютный курс.

Тема 7.1. Валютная секция Московской биржи, форекс (в т.ч. ECN-брокеры), розничный форекс-рынок в России

Перечень изучаемых элементов содержания:

Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней).

Тема 7.2. Валютный рынок как сфера экономических отношений, проявляющихся при осуществлении операций по купле-продаже валюты и ценных бумаг, номинированных в валюте, операций по инвестированию валютного капитала.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Золотовалютные резервы Российской Федерации: назначение, формирование, управление. Структура валютного рынка. Биржевой и внебиржевой валютные рынки. Валютные и рублевые интервенции. Влияние инфляции на валютный курс. Влияние процентной политики на валютный курс.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 7. Валютный рынок.

Тема практического занятия: _____ Валютная секция Московской биржи, форекс (в т.ч. ESN брокеры), розничный форекс-рынок в России.

Форма практического задания: эссе.

1. Товарные рынки и функционирование фьючерсных бирж.
2. Эволюция задач и функций бирж.
3. Регулирование деятельности фьючерсных бирж.
4. Биржевые фьючерсные сделки.
5. Порядок заключения и исполнения фьючерсных сделок
6. Порядок заключения и исполнения опционных сделок
7. Порядок заключения и исполнения своп-контрактов
8. Порядок заключения и исполнения кзпов

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 7: форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 8. Товарный рынок.

Перечень изучаемых элементов содержания: Товарная, фондовая, валютная, фрахтовая, страховая биржи. История возникновения фондовых бирж. Фондовые биржи Германии. Официальный биржевой рынок. Регламентированный биржевой рынок. Рынок ценных бумаг, не допущенных к биржевому обороту. Условия содержания и виды биржевых сделок. Виды валютных сделок. Риск кассовых сделок. Биржевые сделки. Курсы ценных бумаг. Процедура листинга и делистинга. Андеррайтинг. Фондовые индексы. Функционирование ММВБ.

Тема 8.1. Национальная товарная биржа (рынки спот и срочный).

Перечень изучаемых элементов содержания: Виды бирж. Развитие фондовых бирж. Организация системы внебиржевой торговли ценными бумагами.

Тема 8.2. Московская энергетическая биржа. Крымская биржа.

Перечень изучаемых элементов содержания:
Национальная товарная биржа. Московская энергетическая биржа. Крымская биржа.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 8.

Тема практического занятия: _____ Национальная товарная биржа (рынки спот и срочный).

Форма практического задания: эссе.

1. Порядок заключения и исполнения флоров
2. Перспективы развития фьючерсных бирж.
3. Посредническая деятельность на рынке производных инструментов.
4. Развитие торговли производными финансовыми инструментами в России.
5. Биржевые индексы и фьючерсы на них
6. Характеристика рынка товарных фьючерсных контрактов.

7. Характеристика рынка фондовых фьючерсных контрактов.
8. Характеристика рынка финансовых фьючерсных контрактов.
9. Характеристика рынка товарных свопов.
10. Характеристика рынка процентных свопов.
11. Характеристика рынка кредитных свопов.
12. Поставочные и беспоставочные фьючерсы

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
Модуль 1. Семестр _9		
Раздел 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	20	расчетно-аналитические задания
Раздел 2. Рынок ценных бумаг.	20	эссе
Раздел 3. Страховой рынок.	16	эссе
Раздел 4. Кредитный рынок	16	Реферат
Раздел 5. Банкнотные операции	16	эссе
Раздел 6. Рынок финансовой аренды (лизинга)	16	эссе
Раздел 7. Валютный рынок.	18	Расчетно-практические задания
Раздел 8. Товарный рынок.	2	Расчетно-практические задания
Общий объем по модулю/семестру, часов	124	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	124	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

1. В чем заключается сущность и виды финансовых рынков?
2. Особенности финансовых рынков в условиях глобализации?
3. Что представляют собой международные финансовые рынки?
4. Назовите классификацию финансовых рынков?
5. Поясните что означает, защита финансового интереса (хеджирование, опционы и др.)
6. Перечислите инструменты финансовых рынков?

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. 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. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Что такое профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг?
2. Какие существуют виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по российскому законодательству. Дайте краткую характеристику.
3. Каковы основные требования предъявляемые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг?
4. Какие функции на рынке ценных бумаг выполняет брокер?
5. Какие существуют виды брокерских договоров? В чем их отличие?

Перечень видов эссе к разделу 2.

1. Операции хеджирования производными инструментами
2. Спекулятивные операции производными инструментами
3. Арбитражные операции на основе производных инструментов
4. Участники рынка производных инструментов.
5. Доходность производных инструментов.
6. Понятие о производных финансовых инструментах.
7. Срочные контракты и производные инструменты.
8. Фундаментальный и технический анализ на рынке производных инструментов.
9. Понятие о производных ценных бумагах
10. Операции с производными инструментами в разных валютах.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

11. 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. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. СТРАХОВОЙ РЫНОК.

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 тем эссе к разделу 3.

1. Новые инструменты рынка производных инструментов.
2. Сущность производных инструментов.
3. Связь рынка производных инструментов с другими рынками капитала.
4. Развитие торговых систем рынков производных инструментов.
5. Общая характеристика производных финансовых инструментов.
6. Виды производных финансовых инструментов
7. Механизмы рынка производных финансовых инструментов
8. Понятие и классификация риска на рынке производных инструментов.
9. Сравнительная характеристика фундаментального и технического анализа на рынке производных инструментов.
10. Теория эффективных рынков.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

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. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Охарактеризуйте суть финансового посредничества.
2. В чем отличие коммерческих банков от других финансовых посредников на рынке?
3. Назовите элементы кредитной системы.
4. Каковы функции коммерческих банков?
5. В чем отличие специализированных финансовых институтов от коммерческих банков?
6. Какие функции выполняет Центральный банк?
7. Какие инструменты используются Центральным банком для проведения денежно-кредитной политики?

Охарактеризуйте основные тенденции развития современной банковской системы

Перечень тем рефератов к разделу 4.

1. Операции на рынке производных финансовых инструментов. Основные операторы рынка.
2. Обращение производных финансовых инструментов
3. Характеристика участников на рынке производных инструментов.
4. Особенности работы коммерческих банков на рынке своп-контрактов.
5. Современное состояние производных инструментов в России.
6. Управление рынком производных инструментов.

7. Профессиональная деятельность на рынке производных инструментов.
8. Поставочные и беспоставочные фьючерсы
9. Операции хеджирования производными инструментами

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

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. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. БАНКНОТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5.

1. Что такое размен/обмен иностранной валюты?
2. Перечислите операции по обмену наличной иностранной валюты через сеть обменных пунктов?
3. Технология продажи наличной иностранной валюты за безналичные российские рубли или безналичную иностранную валюту?
4. Как происходит операция выдача/прием наличных рублей и иностранной валюты с/на корреспондентских счетов банков?

Перечень тем эссе к разделу 5.

1. Арбитражные операции на основе производных инструментов
2. Использование фьючерсных сделок для хеджирования.
3. Инфраструктура рынка производных инструментов.
4. Понятие и виды бирж, тенденции их развития.
5. Задачи и функции фьючерсных бирж.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

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. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-

15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. РЫНОК ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА).

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.

1. Назовите особенности операций лизинга и сублизинга?
2. Что такое лизинговый платеж? В чем состоит его экономическая сущность?
3. Перечислите особенности налогообложения прибыли лизингополучателя в связи с уплатой лизинговых платежей?
4. В чем заключается обеспечение финансовых прав лизингодателя?

Перечень тем эссе к разделу 6.

1. Котировка и клиринг на фьючерсной бирже.
2. Внебиржевые производные инструменты
3. Биржевые производные финансовые инструменты
4. Особенности своп-контрактов и многопериодных опционов

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. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 7. Валютный рынок.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 7.

1. В каком случае получают дивиденды владельцы обыкновенных акций акционерного общества?
2. Эмиссия акций и облигаций акционерными обществами.
3. Эмиссия акций и облигаций кредитными организациями.
4. Виды ценных бумаг. Доходность акций.
5. Какой вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не допускает его совмещения с другими видами? Почему? Какие организации могут быть эмитентами сертификатов?

Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 7.

Задача 1. Инвестор занимает короткую позицию по 10 единицам базисного актива при цене поставки 50 долл. и длинную позицию по 5 единицам базисного актива при цене поставки 49 долл. Определите финансовый результат инвестора в момент поставки, если спот-цена базисного актива в этот момент равнялась 47 долл.

Задача 2. Если цена акции равна 200 руб., процентная ставка за привлечение заемных средств – 12% годовых, других затрат, связанных с приобретением базисного инструмента, нет, то чему должна быть равна форвардная цена на 3 месяца?

Задача 3. Текущая спот-цена акции составляет 2025 руб., через 4 месяца по акции будет выплачен дивиденд в размере 290 руб. Определите шестимесячную форвардную цену акции, если безрисковая ставка на 6 месяцев равна 16% годовых, на 4 месяца – 14,5% годовых.

Задача 4. Спот-цена пшеницы равна 4000 руб. за тонну. Ставка без риска на 90 дней – 7% годовых, расходы по хранению и страхованию за этот период составляют 8,5 руб. на 1 тонну и выплачиваются в конце срока хранения. Финансовый год равен 360 дням. Определите 90-дневную форвардную цену пшеницы.

Задача 5. Курс доллара США равен 62,55 руб. за 1 долл. Определите форвардный курс валюты на 3 мес., если процентная ставка по рублевому депозиту равна 10%, а по долларовому депозиту – 3%.

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. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.]; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс: учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 8. Товарный рынок.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 8.

1. Что такое товарный рынок?
2. Перечислите виды товарных рынков.
3. Приведите примеры товарных рынков.

Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 8.

Задача 1. 26 октября 2015 г. инвестор открыл короткую позицию по фьючерсному контракту на 10 000 акций при фьючерсной цене 120 руб. за одну акцию. Короткая позиция была закрыта 30 октября 2015 г. при фьючерсной цене 118,75 руб. Определите финансовый результат и доходность операции для инвестора, если по маржинальному счету проценты не начислялись, а уровень гарантийного обеспечения (первоначальной маржи) составляет 7%.

Задача 2. 26 октября 2015 г. февраля инвестор открыл длинную позицию по одному фьючерсному контракту на 1000 акций при фьючерсной цене 250 руб. за одну акцию. 30 октября 2015 г. инвестор закрыл позицию при фьючерсной цене 252,75 руб. Определите, как проходила переоценка позиции инвестора, если первоначальная маржа для данного контракта составляла 20 000 руб., а поддерживающая маржа – 15 000 руб. Фьючерсные цены закрытия были следующими: Дата 26.10 27.10 28.10 29.10 30.10 Фьючерсная цена 250,00 247,80 242,55 248,30 252,75

Задача 3. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 4. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 5. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 6. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб., получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

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. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва :

Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (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 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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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	Раздел -1 «Роль и функции финансовых рынков в экономике.»	УК-10	Тестирование	1. Получение прибыли за счет разницы цен на одинаковые финансовые активы на различных рынках называется: А. Спекуляция В. Хеджирование С. Арбитраж D. Диверсификация 2. Придание существующим долговым обязательствам

				<p>компании-эмитента формы ценных бумаг имеет название: Ответы: А. Реинвестирование В. Капитализация С. Вторичная эмиссия D. Секьюритизация</p>
		ОПК-4	тестирование	<p>3. Какие из перечисленных финансовых инструментов согласно российскому законодательству относятся к ценным бумагам? I. Опцион эмитента II. Простое складское свидетельство III. Инвестиционный пай 4. Форвардный контракт Ответы: А. Только I и II В. Только I и III С. Только I, II и III D. Все перечисленное</p>
		ОПК-5	Тестирование	<p>5. Какая из форм коллективного инвестирования представляет собой обособленный имущественный комплекс без образования юридического лица? Ответы: А. Паевой инвестиционный фонд В. Акционерный инвестиционный фонд С. Пенсионный фонд D. Коллективный инвестиционный фонд</p> <p>6. Инвестор – это: Ответы: А. лицо, выпускающее ценную бумагу В. лицо, регистрирующее выпуск ценных бумаг С. лицо, приобретающее ценные бумаги D. лицо – депозитарий ценных бумаг</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>7. Существуют 4 типа инвесторов, назовите цель инвестирования для арбитражеров: А. Получение незначительной прибыли практически без риска В. Получение максимальной прибыли при значительном риске С. Сохранение денег и получение небольшого дохода при небольшом риске D. Целью является не доход, а минимизация ценового риска</p> <p>8. Инвестиционный пай ПИФа I. Является именной ценной бумагой II. Является ценной бумагой на предъявителя III. Права, удостоверенные паями, фиксируются в бездокументарной форме IV. Права, удостоверенные паями, фиксируются в документарной форме</p>

				<p>V. Удостоверяет право владельца на получение денежной компенсации при прекращении ПИФа</p> <p>Ответы:</p> <p>A. Верно I, III и V</p> <p>B. Верно II, IV и V</p> <p>C. Верно I, II, III и IV</p> <p>D. Верно I, II, III, IV, и V</p>
2.	Раздел -2 «Рынок ценных бумаг.»	УК-10	Тестирование	<p>9.Управляющая компания ПИФа выдает инвестиционные пай по цене 255 рублей за пай. Расчетная стоимость пая составляет 250 рублей. Правомерны ли действия управляющей компании?</p> <p>Ответы:</p> <p>A. Да</p> <p>B. Нет</p> <p>10.Управляющая компания ПИФа погашает инвестиционные пай по цене 250 рублей за пай. Расчетная стоимость пая составляет 255 рублей. Правомерны ли действия управляющей компании.</p> <p>Ответы:</p> <p>=A. Да</p> <p>B. Нет</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>11. Если стоимость чистых активов открытого паевого инвестиционного фонда составляет 50 млн. рублей, число паев 10000 штук, надбавка при выдаче паев составляет 1,5% от стоимости пая, скидка при погашении паев составляет 3% от стоимости пая, рассчитайте цену выдачи и погашения пая.</p> <p>Ответы:</p> <p>A. 5075 и 4850 руб.</p> <p>B. 4850 и 5075 руб.</p> <p>C. 5075 и 5000 руб.</p> <p>D. 5000 и 4850 руб.</p>
		ОПК-5	Тестирование	<p>1. Рынок FOREX возник в ...</p> <p>результате слома Ямайской валютной системы</p> <p>начале XX в.</p> <p>результате кризиса 2008 г.</p> <p>результате слома Бреттон-Вудской валютной системы</p> <p>2. Опцион кол дает право на ...</p> <p>покупку базисного актива</p> <p>сохранение премии выплату</p> <p>премии продажу базисного актива</p> <p>3. Опцион – это ...</p> <p>одна из сторон фьючерсного контракта</p> <p>лицо, желающие застраховать финансовые риски</p> <p>договор вид базисного актива</p> <p>4. Продавец опциона ...</p> <p>платит премию и несет ограниченный риск</p> <p>платит премию и несет неограниченный риск</p> <p>получает премию и несет ограниченный риск</p>

				<p>получает премию и несет неограниченный риск</p> <p>5. Официальный валютный курс ... устанавливают участники рынка рассчитывают участники рынка формируют участники рынка и рассчитывает Банк России устанавливает Банк России</p>
		ПК-2		<p>6. После истечения срока исполнения ... покупатель возвращает уплаченную премию опцион можно предъявить к погашению опцион сгорает продавец возвращает уплаченную премию</p> <p>7. К свойствам деривативов относятся ... только производность и наличие финансово-кредитного рычага срочность, производность, наличие финансово-кредитного рычага срочность, производность, платность только срочность и производность</p> <p>8. Моральный риск в банковском деле – это риск ... совершения необдуманных действий крупными коммерческими банками не вернуть вклады ликвидности</p> <p>9. Хеджирование с помощью форвардов осуществляется на ... биржевом рынке внебиржевом рынке внутреннем рынке FOREX внутреннем биржевом рынке</p> <p>10. По отношению к своим клиентам на рынке FOREX банки выступают в качестве... Покупателей валюты Дилеров Продавцов валюты Брокеров</p>
3.	Раздел -3 «Страховой рынок.»	УК-10	тести- вание	<p>11. На биржевых торгах Банк России... выступает в качестве покупателя или продавца валюты всегда выступает в качестве покупателя валюты всегда выступает в качестве продавца валюты не участвует</p> <p>12. Форвардная цена валютного форварда зависит ... только от срока исполнения и спот-курса срока исполнения, разницы в процентных ставках и спот-курса только от разницы в процентных ставках и спот-курса только от разницы в процентных ставках</p> <p>13. Главная цель финансового рынка – это ... капитала</p>

				<p>сохранение преумножение перелив зарабатывание 14. Капитализация национального фондового рынка – это ... произведение цены акции на количество акций данного эмитента способность обеспечить прозрачное ценообразование сумма капитализаций всех эмитентов, чьи акции обращаются на бирже совокупность ресурсов фондового рынка</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>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.</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 кредитных организаций: а) инвестиционная деятельность; б) эмиссионная деятельность; 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: а) вторичный рынок ценных бумаг; б) внебиржевой организованный рынок ценных бумаг; 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: а) активные операции; б) пассивные операции; в) посреднические операции.</p> <p>5. Открытие коммерческими банками кредитных линий и выдача обязательств о предоставлении кредитов с использованием ценных бумаг – это: а) балансовые операции; б) внебалансовые операции; в) операции ДЕПО.</p>

		ОПК-5	Тестирование	<p>6. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя?</p> <p>а) путем индоссамента; б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи; 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; б) эмиссионная ценная бумага.</p> <p>8. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:</p> <p>а) эмиссионные и неэмиссионные; б) документарные и бездокументарные; в) именные, на предъявителя и ордерные; г) отечественные и зарубежные; 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; б) привилегированные; в) отзывные; г) кумулятивные.</p> <p>10. Ценная бумага, свидетельствующая о срочном процентном вкладе в банке:</p> <p>а) банковский сертификат; б) вексель банка; в) облигация банка.</p> <p>11. К балансовым операциям относится:</p> <p>а) формирование добавочного капитала; б) операции с ценными бумагами, полученными в доверительное управление, а также приобретенными в процессе доверительного управления; 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</p>
--	--	-------	--------------	--

				<p>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-2	Тестирование	<p>15. Опционы используются ...</p> <p>только в спекулятивных целях</p> <p>только для страхования рисков и совершения спекулятивных операций</p> <p>только для страхования рисков</p> <p>для страхования рисков, арбитража и спекуляций</p> <p>16. Главные характеристики любого финансового инструмента – это ...</p> <p>риск и доходность</p> <p>реальная и прогнозируемая доходность</p> <p>риск и ликвидность</p> <p>риск и срок существования</p> <p>17. К недостаткам выпуска долговых ценных бумаг следует отнести ...</p> <p>возможность рейдерских захватов</p> <p>длинные сроки заимствования</p> <p>страхование инвесторов в случае ухудшения рыночной конъюнктуры</p> <p>короткие сроки заимствования</p> <p>18. Акционерами может быть принято решение не выплачивать дивиденды, если ...</p> <p>владельцы облигаций выступают против выплаты дивидендов</p> <p>их нецелесообразно реинвестировать в бизнес</p> <p>их целесообразно реинвестировать в бизнес</p> <p>владельцы облигаций воздерживаются от решения</p> <p>19. Дилемма Центрального банка заключается в сложности обеспечить</p> <p>одновременно ...</p> <p>экономический рост и приток иностранного капитала</p> <p>стабильный курс национальной валюты и низкую инфляцию</p> <p>низкую процентную ставку по кредитам и высокую – по депозитам</p> <p>экономический рост и стабильный курс национальной валюты</p> <p>20. Фондовый индекс характеризует ...</p> <p>среднее изменение цен акций самых крупных компаний</p> <p>среднее изменение цен акций самых прибыльных компаний</p> <p>изменение цен всех акций</p>

				среднее изменение цен всех акций
4.	Раздел-4 «Кредитный рынок.»	УК-4	тестирование	<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;</p> <p>в) перераспределительная;</p> <p>г) регулирующая;</p> <p>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;</p> <p>б) вторичный рынок ценных бумаг;</p> <p>в) биржевой рынок ценных бумаг.</p> <p>4. Как классифицируются ценные бумаги по форме их выпуска:</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>а) д) долевые и долговые.</p>
		ОПК-4	тестирование	<p>5. Владельцы обыкновенных акций получают часть доходов акционерного общества в форме:</p> <p>а) заработной платы;</p> <p>б) дивидендов;</p> <p>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;</p> <p>б) полуценные.</p> <p>7. Это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательства возместить ему номинальную</p>

				<p>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 выпуски ценных бумаг иностранными эмитентами:</p> <p>а) банк России; б) Министерство финансов; 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; б) некоммерческого партнерства; 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; б) более 1000; в) более 10000.</p> <p>12. Муниципальные ценные бумаги в РФ:</p> <p>а) приравниваются к государственным бумагам; б) не считаются государственными бумагами; а) в) считаются государственными бумагами при гарантии правительства РФ.</p>
		ОПК-5	тестирование	<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; 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; б) рынок капитала; 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>
		ПК-2	Тестиرو вание	<p>23.Переменная стоимость со временем ... снижается меняется в зависимости от цены опциона увеличивается меняется непредсказуемым образом</p> <p>24. Результат хеджирования и доходы/убытки основного бизнеса ... никак не зависят друг от друга находятся в прямо пропорциональной зависимости можно охарактеризовать как «сжатую пружину» связаны по принципу «сообщающихся сосудов»</p> <p>25. Наибольшую долю в себестоимости банковских процентных ставок ... занимают риски банка занимает стоимость заемных ресурсов занимают расходы банка занимает банковская маржа</p> <p>27. Финансовый сектор экономики отличается от реального сектора тем, что ... не перераспределяет прибавочную стоимость не создает и не перераспределяет прибавочную стоимость является источником экономических кризисов в рыночной экономике не создает прибавочную стоимость</p> <p>28. В целях хеджирования рисков с помощью опциона ...</p>

				<p>его необходимо купить необходимо продать пут-опцион его необходимо продать необходимо купить только кол-опцион</p>
5.	Раздел-5 «Банкнотные операции»	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; б) вторичный рынок ценных бумаг; 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; б) кассовая (наличная) сделка; 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; б) кассовые и срочные сделки; 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; б) вексель банка; 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; б) облигация; в) вексель.</p>
		ОПК-4	тестирование	<p>11. Установленная законодательством последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг:</p> <p>а) эмиссия ценных бумаг; б) инвестирование в ценные бумаги; в) вложения в ценные бумаги.</p> <p>12. Секьюритизация активов – это:</p> <p>а) одна из форм привлечения финансирования путём</p>

				<p>выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки;</p> <p>б) укрепление имиджа банка как надежного, финансово стабильного кредитного института</p> <p>оформление организационно-правового статуса банка в качестве акционерного общества;</p> <p>а) в) формирование ресурсной базы банков за счет выпуска долговых ценных бумаг.</p>
		ОПК-5	тестирование	<p>1. Портфель ценных бумаг – это:</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>2. По составу портфели ценных бумаг бывают:</p> <p>а) фиксированными и меняющимися;</p> <p>б) постоянными и непостоянными;</p> <p>в) фиксированными и отзывными.</p> <p>3. По виду ценных бумаг различают портфели:</p> <p>а) однопрофильные и многопрофильные;</p> <p>б) срочные и бессрочные;</p> <p>в) пополняемые и отзывные.</p> <p>4. Комплексный портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных:</p> <p>а) предприятиями одной отрасли;</p> <p>б) частными лицами и предприятиями одной отрасли;</p> <p>в) предприятиями различных отраслей.</p> <p>5. Портфели, которые сохраняют свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг, – это:</p> <p>а) меняющиеся портфели;</p> <p>б) консервативные портфели;</p> <p>в) фиксированные портфели.</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>31. Покупатель опциона чаще ... выигрывает, но теряет премию проигрывает и теряет премию проигрывает, но получает премию</p>

				<p>выигрывает независимо от премии</p> <p>32. Внебиржевой рынок ... существует только в развивающихся странах больше биржевого меньше биржевого прекратил свое существование</p> <p>33. Цена хеджирования примерно соответствует ... уровню налоговой нагрузки валютному курсу цене опциона уровню процентных ставок в стране</p> <p>34. Главная функция спекулянтов – это ... создание ликвидности участие в ценообразовании валютного курса страхование рисков покупка-продажа иностранной валюты</p> <p>35. К рискам операций хеджирования относят ... низкую капитализацию российского финансового рынка возможность превратиться в спекуляцию и неисполнение контрагентами своих условий отсутствие соответствующих инструментов длинные сроки хеджирования</p>
6.	Раздел -6 «Рынок финансовой аренды (лизинга)»	УК-10	тестирование	<p>6. Фиксированный портфель – это:</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>7. Консервативный портфель – это:</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>8. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление</p>

			<p>комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) диверсификация портфеля; б) формирование портфеля; в) ценообразование. <p>9. Целью формирования портфелей ценных бумаг может быть:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) извлечение дохода (например, регулярное получение дивидендов или процентов); сохранение капитала; обеспечение прироста капитала на основе повышения курса ценных бумаг; б) выпуск и размещение эмиссионных ценных бумаг; в) приобретение собственности посредством получения контроля над акционерным обществом. <p>10. Под оптимизацией структуры портфеля ценных бумаг понимается:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) обеспечение минимального уровня риска; 2) обеспечение желаемого сочетания доходности и риска; 3) обеспечение получения доходности на уровне среднерыночной; 4) формирование портфеля одного вида ценных бумаг. <p>11. Управление портфелем в соответствии с методикой постоянной суммы означает:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) поддержание фиксированной доли ценных бумаг каждого вида; 2) продажу ценных бумаг при повышении их курса; 3) продажу ценных бумаг, рыночная цена которых меняется в меньших пределах, чем биржевой индекс. <p>12. Что понимается под диверсификацией вложений?</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.; 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; в) установление предельных сумм (лимита) вложения капитала в определенные виды ценных бумаг и т. п.
--	--	--	---

		ОПК-4	тестирование	<p>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:</p> <p>а) комиссионная сделка; б) кассовая (наличная) сделка; в) срочная сделка.</p> <p>2. По данному виду векселя инвестор получает доход в виде разницы между номиналом облигации и ценой приобретения:</p> <p>а) выигрышный вексель; б) дисконтный вексель; в) купонный вексель.</p> <p>3. 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; б) долговая ценная бумага.</p> <p>4. Это всякий документ, право требования по которому может уступаться одним лицом другому, являющийся обязательством банка по выплате размещенных у него вкладов физических лиц:</p> <p>а) депозитный сертификат; б) сберегательный сертификат.</p> <p>5. 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; б) банк, приобретающий ценные бумаги на праве собственности или ином вещном праве от своего имени и за свой счет; в) банк, осуществляющий законодательно определенные профессиональные виды деятельности на основании соответствующих лицензий службой ЦБ РФ.</p>
		ОПК-5	тестирование	<p>6. По экономическому содержанию операции банков с ценными бумагами делятся на:</p> <p>а) балансовые, внебалансовые операции, операции по доверительному управлению, срочные операции и операции ДЕПО; б) кассовые и срочные сделки; в) активные, пассивные и комиссионные сделки.</p> <p>7. Банк, осуществляющий эмиссионную,</p>

				<p>инвестиционную и другие виды деятельности на основании общебанковской лицензии ЦБ РФ:</p> <p>а) банк – профессиональный участник; б) банк – непрофессиональный участник.</p> <p>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:</p> <p>а) инвестиционная деятельность; б) профессиональная деятельность; в) эмиссионная деятельность.</p> <p>9. По характеру проводимых операций банков с ценными бумагами, сделки и операции делятся на:</p> <p>а) балансовые, внебалансовые операции, операции по доверительному управлению, срочные операции и операции ДЕПО; б) кассовые и срочные сделки; в) активные, пассивные и комиссионные сделки.</p> <p>10. Опцион на продажу - это:</p> <p>а) «колл-опцион»; б) «пут-опцион».</p>
		ПК-2	Тестиرو вание	<p>39. Один из ключевых макрорисков финансового рынка заключается в ...</p> <p>финансовых операций ускорении снижении доходности росте доходности росте доли неучтенных</p> <p>40. Импортер хеджируется от ...</p> <p>роста валютного курса роста цены на нефть падения цены на нефть падения валютного курса</p> <p>41. Мерой оценки риска в рыночной экономике является ...</p> <p>величина процентной ставки волатильность стоимость цена</p>
7.	Раздел -7 «Валютный рынок»	УК-10	Тестиро вание	<p>1. В качестве базисного актива фьючерса могут выступать ...</p> <p>процентные ставки товары и ценные бумаги валюта и драгоценные металлы любые биржевые инструменты</p> <p>2. В сельском хозяйстве хеджирование осуществляется с помощью операций с ...</p> <p>погодными индексами</p>

			<p>опционами на процентные ставки форвардами на нефть фьючерсами на процентные ставки</p> <p>3. На рынке облигаций российское предприятие может привлечь ... рубли, доллары или евро только рубли любую обращающуюся валюту, кроме китайских юаней любую валюту</p>
		ОПК-4	<p>Тестиرو вание</p> <p>1. Капитализация российского фондового рынка измеряется ... в процентах в долларах и рублях всегда в долларах в пунктах</p> <p>2. При хеджировании процентных ставок можно использовать фьючерсы, базисным активом которых являются ... облигации акции векселя банковские акции</p> <p>47. К крупнейшим участникам рынка FOREX относятся ... банки и биржи физические лица и инвестиционные фонды мировые валютные биржи банки и инвестиционные фонды</p>
		ОПК-5	<p>Тестиро вание</p> <p>1. Цена опциона зависит ... только от срока до исполнения только от уровня процентных ставок в стране только от срока до исполнения и волатильности базисного актива срока до исполнения, волатильности базисного актива и процентных ставок</p> <p>2. Форвард с открытой датой валютирования ... заключается на западном биржевом рынке помогает защититься от неблагоприятной конъюнктуры более эффективно имеет высокие скрытые риски дешевеет в случае роста процентных ставок</p> <p>3. При прочих равных условиях рост денежной массы ... замедляет экономический рост приводит к росту процентных ставок не влияет на темпы экономического роста ускоряет экономический рост</p>
		ПК-2	<p>Тестиро вание</p> <p>1. Неверно, что к участникам внутреннего валютного рынка относят ... Центральный банк спекулянтов</p>

				<p>экспортеров эмитентов</p> <p>2. Резкое увеличение процентной ставки в декабре 2014 г. в России преследовало целью ...</p> <p>ускорение экономического роста сокращение денежной массы в стране стабилизацию курса национальной валюты увеличение денежной массы в стране</p> <p>3. Фьючерс отличается от форварда тем, что ...</p> <p>допущен к биржевому обращению не имеет срока поставки имеет срок поставки не допущен к биржевому обращению</p>
8.	Раздел -8 «Товарный рынок»	УК-10	Тестирование	<p>1. Необходимым требованием выхода на открытый рынок заимствований для предприятия является ...</p> <p>поручительство банка определенный период безубыточной работы открытая кредитная линия в коммерческом банке наличие соответствующей лицензии</p> <p>2. Снижение процентной ставки Центральным банком обычно ...</p> <p>направлено на приток иностранного капитала в страну никак не связано с экономическим ростом направлено на замедление экономического роста направлено на ускорение экономического роста</p>
		ОПК-4	Тестирование	<p>1. Банковские кризисы – это, прежде всего, ...</p> <p>кризисы ликвидности рост инфляции девальвация валюты кризисы доверия</p> <p>2. Экспортер заинтересован в ...</p> <p>росте временной стоимости опциона снижении временной стоимости опциона росте курса национальной валюты снижении курса национальной валюты</p> <p>3. Финансово-кредитное плечо – это ...</p> <p>соотношение заемных и собственных средств соотношение собственных и заемных средств соотношение заемных и кредитных средств отношение курса одной валюты к курсу другой</p>
		ОПК-5	Тестирование	<p>1. Рынок FOREX – это ...</p> <p>внутренний валютный рынок международная валютная биржа внебиржевой валютный рынок биржевой валютный рынок</p> <p>2. Необходимым требованием выхода на открытый рынок заимствований для предприятия является ...</p> <p>поручительство банка</p>

			определенный период безубыточной работы открытая кредитная линия в коммерческом банке наличие соответствующей лицензии
	ПК-2	Тестирование	1. Импортёр хеджируется от ... роста валютного курса роста цены на нефть падения цены на нефть падения валютного курса 2. Мерой оценки риска в рыночной экономике является ... величина процентной ставки волатильность стоимость цена

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"> 1. Содержание и функции финансового рынка. Структура финансового рынка, его сегменты. 2. Понятие денежного рынка. 3. Участники и инструменты денежного рынка. 4. Купонные, дисконтные и срочные инструменты денежного рынка. 5. Сущность рынка ссудных капиталов. 6. Инструменты рынка ссудных капиталов 7. Понятие валютного рынка. 8. Инструменты валютного рынка. 9. Участники валютного рынка. 10. Дюрация. 11. Определение производных ценных бумаг. 12. Характеристика конвертируемых акций и облигаций 13. Характеристика и основные отличия варранта и опциона. 14. Классификация опционов. 15. Премия опционы и факторы, влияющие на ее величину. 16. Опционные стратегии. 17. Фьючерсы. Виды фьючерсов. 18. Ценообразование на фьючерсном рынке. 19. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта.

	<p>20. Отличия «форварда» и «фьючерса».</p> <p>21. Свопы. Виды свопов.</p> <p>22. Экзотические, погодные производные финансовые инструменты.</p> <p>23. Виды финансовых посредников.</p> <p>24. Операции коммерческого банка на финансовых рынках</p> <p>25. Историческое развитие сберегательных институтов</p>
ОПК-4	<p>26. Операции сберегательных институтов</p> <p>27. Основы деятельности ипотечных банков</p> <p>28. Место и роль кредитных союзов. Операции кредитных союзов</p> <p>29. Регулирование депозитных институтов.</p> <p>30. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.</p> <p>31. Деятельность инвестиционных компаний.</p> <p>32. Виды и основные услуги инвестиционных компаний</p> <p>33. Содержание деятельности хеджевых фондов</p> <p>34. Типы страховых компаний, риск и доходность</p> <p>35. Содержание деятельности пенсионных фондов, их роль на финансовом рынке и регулирование</p> <p>36. Эмиссия эмиссионных ценных бумаг. Этапы эмиссии</p> <p>37. Кассовые и срочные сделки.</p> <p>38. Маржинальные сделки.</p> <p>39. Сделки РЕПО.</p> <p>40. Понятие инвестиционного портфеля.</p> <p>41. Типы инвестиционных портфелей.</p> <p>42. Пассивные и активные стратегии.</p> <p>43. Доходность и риск инвестиционного портфеля.</p> <p>44. Характеристика финансовых потоков в экономике.</p> <p>45. Риски и доходность. Классификация финансовых рисков.</p> <p>46. Понятие секьюритизации, виды и технология осуществления.</p> <p>47. Процентные ставки и факторы их определяющие. Виды процентных ставок.</p> <p>48. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке.</p> <p>49. Глобализация финансовых рынков.</p> <p>50. Определение рынка ценных бумаг, экономическая сущность. Функции рынка ценных бумаг.</p>
ОПК-5	<p>51. Экономическое и юридическое содержание ценной бумаги. Зависимость между рискованностью, доходностью и ликвидностью ценной бумаги.</p> <p>52. Содержание фундаментальных свойств ценных бумаг.</p> <p>53. Классификация ценных бумаг по различным критериям.</p> <p>54. Эмиссионные ценные бумаги.</p>

	<p>55. Долговые и долевыe ценные бумаги.</p> <p>56. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг.</p> <p>57. Андеррайтинг ценных бумаг. Виды андеррайтинга и функции.</p> <p>58. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг.</p> <p>59. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы.</p> <p>60. Способы размещения ценных бумаг.</p> <p>61. Первичный рынок ценных бумаг и его характеристика. Понятие IPO.</p> <p>62. Эмитенты ценных бумаг, их потребности и интересы.</p> <p>63. Особенности публичного размещения ценных бумаг. Проспект эмиссии.</p> <p>64. Эмиссионный синдикат, его структура.</p> <p>65. Понятие инвестора и инвестирования в ценные бумаги. Виды и типы инвесторов на рынке ценных бумаг.</p> <p>66. Организационная структура и функции фондовой биржи.</p> <p>67. Участники биржевой торговли.</p> <p>68. Характеристика посреднической деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p>69. Биржевая информация (биржевые индексы и их характеры). Основные методики их расчета.</p> <p>70. Листинг. Преимущества и недостатки. Делистинг. Требования, предъявляемые к эмитентам и к ценным бумагам.</p> <p>71. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов.</p> <p>72. Понятие внебиржевого рынка ценных бумаг.</p> <p>73. Участники внебиржевого рынка ценных бумаг.</p> <p>74. Понятие и виды сделок с ценными бумагами.</p> <p>75. Виды и типы инвесторов на рынке ценных бумаг.</p>
ПК-2	<p>76. Характеристика институциональных инвесторов: инвестиционных фондов, пенсионных фондов, страховых компаний.</p> <p>77. Прямые инвесторы в ценные бумаги.</p> <p>78. Инвестиционные фонды. Паевые инвестиционные фонды и их взаимоотношения с управляющими компаниями.</p> <p>79. Статус типы фондов, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения, связанные с деятельностью инвестиционных фондов и паевых.</p> <p>80. Инвестиционный портфель. Виды и управление портфелем.</p> <p>81. Теория Марковица.</p> <p>82. Модель оценки стоимости активов (САРМ).</p> <p>83. Модель Моделяни-Миллера.</p> <p>84. Модель Шарпа.</p>

85. Теория арбитражного ценообразования.
86. Понятие фундаментального анализа.
87. Понятие и постулаты технического анализа.
88. Государственное регулирование финансового рынка.
89. Саморегулирование финансового рынка.
90. Этика фондового рынка и традиции делового оборота как элементы регулятивной инфраструктуры рынка ценных бумаг.
91. Виды операций и сделок с драгоценными металлами.
92. Виды металлических счетов: ответственное хранение, обезличенные счета.
93. Открытие и ведение обезличенных корреспондентских счетов в драгоценных металлах на условиях «локо Лондон», «локо Цюрих» и «локо Москва».
94. Открытие и ведение счетов ответственного хранения драгоценных металлов.
95. Сделки с драгоценными металлами на условиях «spot», «forward».
96. Депозитные и опционные операции на международном рынке драгоценных металлов.
97. Покупка и продажа аффинированных драгоценных металлов в слитках на российском рынке.
98. Реализация принадлежащих клиенту драгоценных металлов на российском рынке по договору комиссии.
99. Появление и развитие финансовых рынков.
100. Сущность, роль и структура современного финансового рынка.
101. Классификация и модели финансовых рынков.
102. Тенденции развития мировых финансовых рынков.
103. Финансовый инжиниринг: понятие, цели, интересы эмитента и инвестора.
104. Доход и доходность инвестиций: сущность, методы определения.
105. Риски инвестиций: понятие, методы расчета, соотношение с доходностью.
106. Финансовые кризисы: сущность, виды и их взаимосвязь.
107. Фондовый кризис: сущность, классификация, понятие и примеры «пузыря».
108. Ценные бумаги: экономическая сущность и юридические определения, классификации.
109. Сущность, функции, инструменты и участники рынка ценных бумаг.
110. Технологии организации торговли на рынке ценных бумаг.
111. Акции: сущность, классификация, рынок акций.
112. Акционерные отношения в корпорации.

113. Стоимостные характеристики акций.
114. Инвестиционные качества и риски по акциям.
115. Состояние и тенденции развития российского рынка акций.
116. Облигации: сущность, классификация, рынки облигаций.
117. Стоимостные характеристики облигаций.
118. Инвестиционные качества и риски по облигациям.
119. Рейтинговые агентства: оценка качества облигаций.
120. Виды государственных облигаций в РФ и их характеристики.
121. Механизм размещения государственных облигаций в РФ.
122. Еврооблигации Российской Федерации: проблемы и перспективы развития эмиссии.
123. Состояние и тенденции развития российского рынка государственных и муниципальных облигаций.
124. Состояние и тенденции развития российского рынка корпоративных облигаций.
125. Ипотечные ценные бумаги, ипотечный рынок и его модели.
126. Еврооблигации: сущность, технологии размещения и вторичный рынок.
127. Вексель: понятие, виды, условия составления и операции на рынке.
128. Чеки: понятие, виды, обращение на рынке.
129. Банковские сберегательный и депозитный сертификаты на российском рынке.
130. Складские свидетельства: сущность, виды, особенности использования.
131. Коносаменты: сущность, виды, особенности использования.
132. Производные финансовые инструменты (деривативы): понятие, виды, функции, биржевое и внебиржевое обращение, цели участников рынка.
133. Обращение производных финансовых инструментов (деривативов) на российском рынке: проблемы и перспективы развития.
134. Форвардные и фьючерсные контракты: сущность, особенности, обращение на рынке.
135. Опционы: сущность, виды, стратегии торговли.
136. Свопы: понятие, особенности, виды, основы организации рынка.
137. Экзотические производные финансовые инструменты: понятие, виды, особенности, использование на рынке.
138. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: сущность, виды, условия осуществления.
139. Фондовая биржа: понятие, функции, листинг, участники и организация торговли, тенденции развития.

	<p>140. Фондовые индексы: сущность, назначение, методы расчета, зарубежные и российские индексы.</p> <p>141. Учетная система на рынке ценных бумаг: понятие, функции, депозитарная деятельность и система ведения реестра владельцев ценных бумаг.</p> <p>142. Эмиссия ценных бумаг: понятие, виды и особенности, этапы, андеррайтинг, сущность IPO.</p> <p>143. Инвесторы на рынке ценных бумаг: классификация, особенности деятельности индивидуальных, институциональных и коллективных инвесторов.</p> <p>144. Основы портфельного инвестирования на финансовых рынках: сущность, виды и управление портфелем, методы снижения риска.</p> <p>145. Фундаментальный анализ финансового рынка: сущность, технологии проведения, отрицательные и положительные стороны.</p> <p>146. Технический анализ финансового рынка: сущность, технологии проведения, отрицательные и положительные стороны.</p> <p>147. Трейдинг: понятие, организационные основы, типы, механизм совершения сделок.</p> <p>148. Система государственного регулирования финансового рынка в Российской Федерации: правовая основа, регулятивные функции и органы.</p> <p>149. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг за рубежом и в России: роль, виды, особенности деятельности.</p> <p>150. Информационная система рынка ценных бумаг: понятие, сегменты инфраструктуры, рейтинги, индексы, инсайдерская информация.</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).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс : учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. —

Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512691> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовый рынок и финансово-кредитные институты**» 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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Финансовый рынок и финансово-кредитные институты**» 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 (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).

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

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) **«Финансовый рынок и финансово-кредитные институты»** применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Финансовый рынок и финансово-кредитные институты»** предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Финансовый рынок и финансово-кредитные институты»** 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

_____  _____/П.В. Солодуха/
«26» апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения
Очная**

Москва 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)	5
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)	7
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	13
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	17
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	19
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	19
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	19
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	19
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	20
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	21
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	23
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	23
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	24
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	26
5.1.1. Основная литература.....	26
5.1.2. Дополнительная литература.....	26
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	26
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	28
5.4.1. Средства информационных технологий	28
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	28
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	28
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	29
5.6. Образовательные технологии	29
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	30

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Регулирование банковской деятельности»** 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)

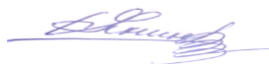
Рабочая программа дисциплины (модуля) рецензирована и рекомендована к утверждению:

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 получении обучающимися теоретических знаний о специфике организации банковского регулирования и надзора за осуществлением деятельности банков с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков в сфере экономической безопасности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение студентами особенностей регулирования банковской деятельности.
2. Изучение студентами особенностей надзора банковской деятельности.
3. Знакомство студентов с особенностями международной специфики банковского регулирования и надзора.

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; 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
Правовая и этическая компетентность	ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая 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, исключая противоправное поведение. ОПК-5.3. Способен осуществлять профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права	<i>Знать:</i> нормы этики и 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, исключая противоправное поведение
Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов,	ПК-1 Способен осуществлять разработку методик проведения анализа информации в целях	ПК-1.1. Владеет основами понимания методик проведения анализа информации в целях противодействия	<i>Знать:</i> методики проведения анализа информации в целях противодействия

полученных преступным путем, и финансированию терроризма)	противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для банковских организаций	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 организаций.	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
---	---	---	---

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 6 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6	7		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	108	54	54		
Лекционные занятия	44	22	22		

Практические занятия	64	32	32			
Консультация/Иная контактная работа						
Самостоятельная работа обучающихся	90	45	45			
Контроль промежуточной аттестации	18	9	9			
Форма промежуточной аттестации	Зачет	Зачет	Зачет			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	216	108	108			

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
Семестр 6								
Раздел 1. Национальное регулирование и надзор в РФ.	36	18	18	8	10			
Раздел 2. Международное регулирование и надзор	36	18	18	8	10			
Раздел 3. Внутреннее банковское регулирование	27	9	18	6	12			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	54	22	32			
Форма промежуточной аттестации	Зачет							
Семестр 7								
Раздел 4. Регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов	36	18	18	8	10			
Раздел 5. Антикризисное регулирование деятельности банковских организаций	36	18	18	8	10			
Раздел 6.	27	9	18	6	12			

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная	
Саморегулирование банковских организаций								
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	54	22	32			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18							
Общий объем, часов	216	90	108	44	64			
Форма промежуточной аттестации	Зачет							

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР В РФ.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность и специфика регулирования и надзора банковской деятельности. Основы формирования национальных подходов к процессам регулирования и надзора банковской деятельности в РФ. Система банковского регулирования и надзора в РФ и ее функционирование.

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора в РФ

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Банковское регулирование
2. Банковский надзор
3. Основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ

Тема 2. Система банковского регулирования и надзора в РФ

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Функции Банка России по регулированию банковской деятельности
2. Фундаментальное регулирования банковской деятельности
3. Денежно-кредитного регулирования банковской деятельности

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Сущность и значение банковского регулирования и надзора
2. Система банковского регулирования и надзора
3. Специфика фундаментального регулирования банковской деятельности
4. Специфика денежно-кредитного регулирования банковской деятельности

5. Деятельность Банка России по регулированию банковского функционирования
6. Деятельность Банка России по надзору за процессами банковского функционирования
7. Методы регулирования деятельности банков
8. Виды надзора за банковской деятельностью
9. Специфика нормативно-правовой базы банковского регулирования
10. Цели регулирования банковской деятельности

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 2. МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР.

Перечень изучаемых элементов содержания: Международные организации регулирования и контроля банковской деятельности. Международный банк реконструкции и развития. Гаагская конференция по международному частному праву. Европейский центральный банк. Международное законодательство по регулированию и контролю банковской деятельности. Нормативно-правовые документы Базельского комитета по банковскому надзору.

Тема 1. Международное банковское законодательство

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Суть стандарта Базель I
2. Суть стандарта Базель II
3. Суть стандарта Базель III

Тема 2. Международные институты банковского регулирования и надзора

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Специфика деятельности Международного банка реконструкции и развития
2. Деятельность международных налоговых служб (FANCA) в регулировании банковского функционирования
3. Деятельность европейской службы банковского надзора

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

1. Заполнить таблицу:

Наименование международной службы банковского надзора	Функционал международной службы банковского надзора	Взаимодействие с Россией (в наличии или нет)

2. Заполнить таблицу:

Наименование стандарта	Назначение стандарта	Специфика адаптации стандарта в РФ
стандарт Базель I		
стандарт Базель II		
стандарт Базель III		

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: Форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННЕЕ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность системы внутреннего контроля банка. Объекты, субъекты, цели, задачи, виды, методы, принципы внутреннего контроля банка.

Механизмы осуществления внутреннего контроля банка. Стресс-тестирование банковских рисков. Понятие и специфика внутреннего аудита в банке.

Тема 1. Система внутреннего регулирования и контроля банковской деятельности

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Виды ссудных операций
2. Сущность активных операций банка
3. Деятельность банка при размещении ресурсов

Тема 2. Внутренний контроль и аудит

Перечень изучаемых элементов содержания

1. В чем суть внутреннего аудита в банке?
2. Назовите основные направления внутреннего аудита в банке
3. Какова иерархия внутренних нормативных документов в банке?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Задание 1.

Заполнить таблицу. Проанализировать подходы и модели основных банковских рисков в целях проведения стресс-тестирования банка

Вид риска банка	Подход (метод) оценки	Тип модели

Задание 2.

Заполнить таблицу. Систематизировать финансовые показатели, рассматриваемые в процессе стресс-тестирования

Вид риска банка	Параметры риска (где может возникнуть)	Исследуемые коэффициенты	Расчет коэффициентов (формула расчета)

Задание 3. Заполнить таблицу. Охарактеризовать систему внутреннего документооборота банка с позиций норм регулирования его деятельности.

Внутренние нормативные документы банка	Назначение документа	Какие регулирующие нормы регламентирует данный документ?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ.

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность и разновидности незаконных операций и процедур в банковской деятельности. Деятельность международных организаций по минимизации незаконных операций в банковской сфере. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Деятельность FATF. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Тема 1. Международное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Каковы особенности деятельности FATF?
2. Назовите членов FATF
3. Охарактеризуйте группы рекомендаций FATF

Тема 2. Национальное регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Охарактеризуйте Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
2. Назовите Инструкции Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов
3. Назовите Положения Банка России, регламентирующие мероприятия противодействия легализации незаконных доходов

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем для реферата к разделу 4:

1. ФАТФ: специфика деятельности
2. 40 рекомендаций ФАТФ
3. ХарактеристикаФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
4. Органы государственного контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
5. Международный опыт противодействия легализации преступных доходов
6. Международно-правовое регулирование противодействия легализации преступных доходов
7. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ
8. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности
9. Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма
10. Опыт использования иностранными государствами уголовно-правовых и административных средств противодействия легализации преступных доходов.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 5. АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие и критерии банкротства кредитных организаций. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации. Ликвидация кредитной организации.

Тема 1. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Назовите критерии банкротства кредитной организации?
2. Перечислите меры по предупреждению банкротства кредитных организаций
3. Как проводится реорганизация кредитной организации?

Тема 2. Порядок ликвидации кредитных организаций

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Назовите основания для ликвидации кредитной организации?
2. Назовите этапы ликвидации кредитной организации
3. Добровольная и принудительная ликвидация: причины и специфика.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Задание 1.

Заполнить таблицу:

Нормативные акты, которыми необходимо руководствоваться при ликвидации кредитных учреждений	Основания для процедур ликвидации	Регламентируемые нормативным актом процессы ликвидационного свойства

Задание 2. Заполнить таблицу:

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций	Критерий данной меры (если есть в наличии)	Значение нормативного критерия (если есть в наличии)	Нормативный акт, регламентирующий наличие и значение критериев

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 6. САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие саморегулируемой организации. Необходимость процессов саморегулирования банковской сферы. Саморегулируемые организации в РФ. Международные саморегулируемые организации. Взаимодействие саморегулируемых организаций с органами государственного регулирования.

Тема 1. Банковские союзы и ассоциации в РФ

Перечень изучаемых элементов содержания

1. В чем суть саморегулирования банковской организации?
2. Назовите основные направления банковской деятельности, подлежащие регламентации со стороны саморегулируемой организации?
3. Назовите существующие в РФ саморегулируемые организации

Тема 2. Банковские союзы и ассоциации в зарубежных странах

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Каковы цели деятельности международных саморегулируемых организаций?
2. В чем необходимость наличия международных саморегулируемых организаций?
3. Назовите международные саморегулируемые организации

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

Форма практического задания: расчетное практическое задание

Задание 1 .

Заполнить таблицу:

Зарубежные банковские союзы и	Основные цели деятельности	Взаимодействие с национальным регулятором

ассоциации		

Задание 2. Заполнить таблицу:

Национальные банковские союзы и ассоциации	Основные цели деятельности	Взаимодействие с национальным регулятором

Задание 3. Провести сравнительный анализ саморегулируемых организаций на основе выполненных заданий 1 и 2.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование

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
Семестр 6		
Раздел 1. Национальное регулирование и надзор в РФ.	8	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
	7	Реферат
	2	Тестирование
Раздел 2. Международное регулирование и надзор	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
	7	Доклад, практикум по решению задач
	2	Тестирование
Раздел 3. Внутреннее банковское регулирование	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
	7	Реферат, практикум по решению задач
	2	Тестирование
Семестр 7		
Раздел 4. Регулирование процессов противодействия легализации незаконных доходов	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
	7	Реферат
	2	Тестирование
Раздел 5.	7	Подготовка к лекционным и

Антикризисное регулирование деятельности банковских организаций		практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
	8	Расчетно-аналитическое задание
	2	Тестирование
Раздел 6. Саморегулирование банковских организаций	7	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
	8	Расчетно-аналитическое задание
	2	Тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов	99	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	99	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 1:

1. Сущность и значение банковского регулирования и надзора
2. Система банковского регулирования и надзора
3. Специфика фундаментального регулирования банковской деятельности
4. Специфика денежно-кредитного регулирования банковской деятельности
5. Деятельность Банка России по регулированию банковского функционирования
6. Деятельность Банка России по надзору за процессами банковского функционирования
7. Методы регулирования деятельности банков
8. Виды надзора за банковской деятельностью
9. Специфика нормативно-правовой базы банковского регулирования
10. Цели регулирования банковской деятельности

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15226-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514118> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2
Перечень заданий к разделу 2:

1. Заполнить таблицу:

Наименование международной службы банковского надзора	Функционал международной службы банковского надзора	Взаимодействие с Россией (в наличии или нет)

2. Заполнить таблицу:

Наименование стандарта	Назначение стандарта	Специфика адаптации стандарта в РФ
стандарт Базель I		
стандарт Базель II		
стандарт Базель III		

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15226-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514118> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3

Примерный перечень заданий к разделу 3:

Задание 1.

Заполнить таблицу. Проанализировать подходы и модели основных банковских рисков в целях проведения стресс-тестирования банка

Вид риска банка	Подход (метод) оценки	Тип модели

Задание 2.

Заполнить таблицу. Систематизировать финансовые показатели, рассматриваемые в процессе стресс-тестирования

Вид риска банка	Параметры риска (где может возникнуть)	Исследуемые коэффициенты	Расчет коэффициентов

			(формула расчета)

Задание 3. Заполнить таблицу. Охарактеризовать систему внутреннего документооборота банка с позиций норм регулирования его деятельности.

Внутренние нормативные документы банка	Назначение документа	Какие регулирующие нормы регламентирует данный документ?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15226-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514118> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 4:

1. ФАТФ: специфика деятельности
2. 40 рекомендаций ФАТФ
3. ХарактеристикаФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
4. Органы государственного контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
5. Международный опыт противодействия легализации преступных доходов
6. Международно-правовое регулирование противодействия легализации преступных доходов
7. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ
8. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности
9. Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма
10. Опыт использования иностранными государствами уголовно-правовых и административных средств противодействия легализации преступных доходов.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пенникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15226-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514118> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5

Перечень заданий к Разделу 5:

Задание 1 .

Заполнить таблицу:

Нормативные акты, которыми необходимо руководствоваться при ликвидации кредитных учреждений	Основания для процедур ликвидации	Регламентируемые нормативным актом процессы ликвидационного свойства

Задание 2. Заполнить таблицу:

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций	Критерий данной меры (если есть в наличии)	Значение нормативного критерия (если есть в наличии)	Нормативный акт, регламентирующий наличие и значение критериев

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. —

Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пенникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15226-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514118> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 6

Перечень заданий к Разделу 6:

Задание 1 .

Заполнить таблицу:

Зарубежные банковские союзы и ассоциации	Основные цели деятельности	Взаимодействие с национальным регулятором

Задание 2. Заполнить таблицу:

Национальные банковские союзы и ассоциации	Основные цели деятельности	Взаимодействие с национальным регулятором

Задание 3. Провести сравнительный анализ саморегулируемых организаций на основе выполненных заданий 1 и 2.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пенникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 252 с. — (Высшее образование). —

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 - (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 **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
<i>ИТОГО:</i>	80

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

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

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

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

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

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:

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

0 рейтинговых баллов	не аттестован
-------------------------	---------------

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 «Национальное регулирование и надзор в РФ»	ОПК-5 ПК-1	Контрольная работа	1. Что такое банковское регулирование? 2. Что такое банковский надзор? 3. Назовите основы нормативного регулирования деятельности банков в РФ? 4. Каковы функции Банка России по регулированию банковской деятельности? 5. В чем суть фундаментального регулирования банковской деятельности? 6. В чем суть денежно-кредитного регулирования банковской деятельности?
2.	Раздел -2 «Международное регулирование и надзор»	ОПК-5 ПК-1	Устный опрос	1. Суть стандарта Базель I 2. Суть стандарта Базель II 3. Суть стандарта Базель III
3.	Раздел -3 «Внутреннее банковское регулирование»	ОПК-5 ПК-1	Устный опрос	1. Назовите субъектов системы внутреннего контроля банка 2. Назовите объекты системы внутреннего контроля банка 3. Назовите виды системы внутреннего контроля банка 4. В чем суть внутреннего аудита в банке? 5. Назовите основные направления внутреннего аудита в банке 6. Какова иерархия внутренних нормативных документов в банке?
4.	Раздел – 4 «Регулирование процессов противодействия легализации и незаконных доходов»	ОПК-5 ПК-1	Контрольная работа	1. Сущность и разновидности незаконных операций и процедур в банковской деятельности. 2. Деятельность международных организаций по минимизации незаконных операций в банковской сфере. 3. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. 4. Деятельность FATF. 5. Федеральная служба по финансовому мониторингу. 6. Каковы особенности деятельности FATF? 7. Назовите членов FATF 8. Охарактеризуйте группы рекомендаций FATF

5.	Раздел – 5 «Антикризисное регулирование деятельности банковских организаций»	ОПК-5 ПК-1	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и критерии банкротства кредитных организаций. 2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. 3. Финансовое оздоровление кредитной организации. 4. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. 5. Реорганизация кредитной организации. 6. Ликвидация кредитной организации.
6.	Раздел – 6 «Саморегулирование банковских организаций»	ОПК-5 ПК-1	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> 1. В чем суть саморегулирования банковской организации? 2. Назовите основные направления банковской деятельности, подлежащие регламентации со стороны саморегулируемой организации? 3. Назовите существующие в РФ саморегулируемые организации 4. Каковы цели деятельности международных саморегулируемых организаций? 5. В чем необходимость наличия международных саморегулируемых организаций? 6. Назовите международные саморегулируемые организации

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-5	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность банковского регулирования и надзора 2. Цели банковского регулирования и надзора 3. Задачи банковского регулирования и надзора. 4. Факторы, оказывающие влияние на содержание банковского регулирования и надзора 5. Виды банковского надзора 6. Формы банковского надзора 7. Дистанционный банковский надзор 8. Контактный банковский надзор 9. Предметом банковского надзора 10. Основные принципы банковского надзора. 11. Цели деятельности Банка России в рамках банковского регулирования и надзора 12. Основные функции ЦБ РФ в рамках банковского регулирования и надзора 13. Виды проверок кредитных организаций Банком России 14. Структурные подразделения Банка России входят в составе Комитета Банковского надзора 15. Вопросы в сфере банковского регулирования и надзора в

	<p>компетенции Комитета банковского надзора?</p> <ol style="list-style-type: none"> 16. Основные схемы организации банковского надзора 17. Модели организации банковского надзора 18. Назовите виды банковского регулирования. 19. Суть пруденциального регулирования 20. Функции пруденциального регулирования банковской деятельности.
ПК-1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Цели денежного и пруденциального регулирования. 2. Превентивные функции пруденциального регулирования банковской деятельности. 3. Основные обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ для кредитных организаций. 4. Меры воздействия надзорных органов Банка России к кредитным организациям 5. Предупредительные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям 6. Принудительные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям 7. Основания для отзыва Банком России лицензии у кредитной организации 8. Элементы системы банковского надзора в зарубежных странах 9. Этапы банковского надзора в международной практике 10. Институты банковского регулирования надзора в зарубежных странах 11. Основные цели банковского надзора в зарубежной практике 12. Основные цели внутреннего контроля в кредитной организации 13. Основные элементы системы внутреннего контроля. 14. Основные способы организации службы внутреннего контроля в российских кредитных организациях. <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные принципы организации службы внутреннего контроля в кредитной организации. 2. Система внутреннего контроля кредитной организации? 3. Задачи внутреннего контроля в кредитной организации. 4. Факторы, влияющие на организацию системы внутреннего контроля в кредитной организации 5. Объекты системы внутреннего контроля кредитной организации 6. Субъекты системы внутреннего контроля в кредитной организации? 7. Базельский комитет по банковскому надзору 8. Группы банковских рисков в соответствии с нормативными документами Базельского комитета по банковскому надзору. 9. Базельские базовые принципы 10. Требования Базеля к раскрытию информации кредитными организациями. 11. Составные элементы процесса управления рисками в соответствии с Базелем. 12. Рекомендации, выработанные Международной группой по борьбе с финансовыми злоупотреблениями для стран мирового сообщества. 13. Процедуры, которые должна выполнять кредитная организация, по мнению FATF, в целях противодействия легализации

	<p>доходов, полученных преступным путем.</p> <p>14. Меры кредитной организации в соответствии в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем</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. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15226-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514118> (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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по	https://urait.ru/

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

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Регулирование банковской деятельности**» 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 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: Windows 7
2. Пакет офисных программ: Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic
3. Справочная система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-zip
6. SKY DNS
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам,	https://urait.ru/

		учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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) «**Регулирование банковской деятельности**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Регулирование банковской деятельности**» предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

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

В рамках дисциплины (модуля) «**Регулирование банковской деятельности**» 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.
____ 28 _____ апреля _____ 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ**

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения
Очная**

Москва 2023

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	3
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).....	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля)	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	8
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	14
3.2. Задания для самостоятельной работы	15
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	28
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	29
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	29
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.....	30
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	31
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
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	49
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	49
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)	50
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	50
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	51
5.4.1. Средства информационных технологий	51
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	52
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	52
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	52
5.6. Образовательные технологии	53
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	54

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Корпоративные финансы**» 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) «**Корпоративные финансы**» разработана рабочей группой в составе: канд.экон.наук, доцента О.Н.Яниной.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании факультета экономики и управления
(наименование факультета)

Протокол № 9 от «26» апреля 2023 года

Декан факультета:
д-р эконом.наук, профессор



П.В.Солодуха

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

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



Ю.Н.Локтионова

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Целью дисциплины (модуля) «Корпоративные финансы» является: формирование у студентов теоретических основ и практических навыков области организации и управления финансами корпораций (организаций), разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений; усвоение понятий, процессов и взаимодействий функционирования хозяйствующих субъектов.

Задачи дисциплины (модуля):

- овладеть стандартами раскрытия корпоративной финансовой информации отчетности;
- овладеть основными методами финансового планирования и прогнозирования в корпорации (организации);
- освоить основные принципы построения и реализации финансовой политики корпорации;
- освоить основные приемы оперативного управления финансовыми ресурсами корпорации;
- изучить методы эффективного управления затратами и финансовыми результатами корпорации (организации);
- иметь представление о принципах оценки и наращивания рыночной стоимости корпорации.

1.2 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-2; ОПК-5; ПК-3 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
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	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 решения задач оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а	<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

	целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	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	и статистической отчетности <i>Владеть:</i> навыками выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта
Правовая и этическая компетентность	ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая 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, исключая 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, исключая противоправное поведение
Управление рисками	ПК-3 Способен осуществлять планирование, координацию 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	<i>Знать:</i> специфику планирования, координации комплексной деятельности подразделений по управлению рисками <i>Уметь:</i> проводить планирование, координацию интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации <i>Владеть:</i> навыками осуществления

		стратегическими целями банковской организации	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) составляет 8 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		5	6		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	146	72	74		
Лекционные занятия	56	28	28		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	88	44	44		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации			2		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	115	63	52		
Контроль промежуточной аттестации	27	9	18		
Форма промежуточной аттестации		зачет	экзамен		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	288	144	144		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов		
	Всего	столь	ельна
			я
		Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	

			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Семестр 5)									
Раздел 1.1 Сущность и организация корпоративных финансов	36	12	24	12		12			
Раздел 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация	36	12	24	12		12			
Раздел 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	36	24	12	2		10			
Раздел 1.4. Финансовая политика корпорации	36	24	12	2		10			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Форма промежуточной аттестации (указать)	зачет								
Общий объем, часов	144	63	72	28		44			
Модуль 2 (Семестр 6)									
Раздел 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации	36	12	24	12		12			
Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации	36	12	24	12		12			
Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации	36	24	12	2		10			
Раздел 2.4. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности	16	4	12	2		10			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								
Форма промежуточной аттестации (указать)	экзамен								
Общий объем, часов	144	52	74	28		44		2	

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1.1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.
Принципы организации корпоративных финансов.
Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.
Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
Особенности финансов банковских групп
Законодательное регулирование в области корпоративных финансов
Законодательное регулирование в области учета финансов банковских групп

Тема 1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.
Принципы организации корпоративных финансов.
Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.
Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.

Тема 2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.
Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.1

Тема практического занятия: Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации

Форма практического задания: эссе

Примерный перечень тем эссе в к разделу 1.1:

1. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
2. Сущность и формы проявления корпоративных финансов.
3. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
4. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
5. Характеристика информационного обеспечения финансового менеджмента.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.1

форма рубежного контроля – тестовые задания

РАЗДЕЛ 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация

Перечень изучаемых элементов содержания

Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений. Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность. Значение

и организация анализа финансового состояния. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности. Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп.

Тема 1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации

Перечень изучаемых элементов содержания: Роль отчетности в обосновании управленческих финансовых решений. Особенности корпоративной финансовой информации. Сводная и консолидированная отчетность.

Тема 2. Организация анализа финансового состояния и диагностика

Перечень изучаемых элементов содержания: Значение и организация анализа финансового состояния. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности. Применение МСФО при составлении отчетности банковских групп.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.2

Тема практического занятия: Организация анализа финансового состояния и диагностика

Форма практического задания: эссе

Примерный перечень тем эссе к разделу 1.2:

1. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации.
2. Сводная и консолидированная отчетность.
3. Основы анализа финансового состояния.
4. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.
5. Коэффициенты финансовой устойчивости организации.
6. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.
7. Коэффициенты оборачиваемости активов и капитала.
8. Источники финансирования предпринимательской деятельности.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.2

форма рубежного контроля – тестовые задания

РАЗДЕЛ 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.
Сущность, функции и значение капитала корпорации.
Структура капитала и его цена.
Порядок формирования собственного капитала.
Основной и оборотный капитал корпорации.
Показатели эффективности использования капитала.

Тема 1. Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.

Перечень изучаемых элементов содержания

Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.
Сущность, функции и значение капитала корпорации.
Структура капитала и его цена.

Тема 2. Собственный капитал корпорации: понятие, виды показатели эффективности использования

Перечень изучаемых элементов содержания

Порядок формирования собственного капитала.

Основной и оборотный капитал корпорации.

Показатели эффективности использования капитала.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.3

Тема практического занятия: Классификация источников финансирования. Капитал корпорации.

Форма практического задания: эссе

Примерный перечень тем эссе к разделу 1.3:

1. Структура капитала и его цена.
2. Теории структуры капитала.
3. Заемный капитал и финансовый леверидж.
4. Определение силы воздействия финансового рычага.
5. Основной капитал и основные фонды организации.
6. Оборотный капитал, оборотные средства, оборотные активы.
7. Принципы организации оборотных средств.
8. Определение потребности в оборотных средствах корпорации.
9. Показатели эффективности использования оборотных средств.
10. Критерии эффективности использования капитала.
11. Рентабельность активов и капитала.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.3

форма рубежного контроля – тестовые задания

РАЗДЕЛ 1.4. Финансовая политика корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Финансовая политика и её значение в развитии корпорации.

Цели, задачи и основные этапы формирования финансовой политики.

Оценка эффективности финансовой политики корпорации.

Тема 1. Финансовая политика и её значение в развитии корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Финансовая политика и её значение в развитии корпорации.

Цели, задачи и основные этапы формирования финансовой политики

Тема 2. Оценка эффективности финансовой политики корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Оценка эффективности финансовой политики корпорации.

Перспективы развития корпорации.

Определение потребности и обеспечение финансовыми ресурсами.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.4

Тема практического занятия: Оценка эффективности финансовой политики корпорации

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 1.4

1. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
2. Рациональное сочетание доходности и риска как основа эффективного бизнеса.
3. Учетная политика корпорации.
4. Налоговая политика корпорации.
5. Амортизационная политика корпорации.
6. Ценовая политика корпорации.
7. Основные этапы формирования финансовой политики корпорации.
8. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.4 форма рубежного контроля – тестовые задания

РАЗДЕЛ 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат.
Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции.
Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода
Ценовая политика и управление ценами организации.
Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
Планирование и распределение прибыли корпорации.
Принципы формирования дивидендной политики.

Тема 1. Управление расходами корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат.
Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции.
Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.

Тема 2. Управление доходами корпорации и планирование

Перечень изучаемых элементов содержания

Выручка от реализации и её значение в формировании предпринимательского дохода

Ценовая политика и управление ценами организации.
Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
Планирование и распределение прибыли корпорации.
Принципы формирования дивидендной политики.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.1

Тема практического занятия: Управление расходами корпорации
Форма практического задания: эссе

Примерный перечень тем эссе к разделу 2.1

1. Затраты, расходы, издержки – сущность и экономическое содержание.
2. Классификация затрат хозяйствующего субъекта.
3. Операционный анализ и управление затратами.
4. Порог рентабельности.
5. Операционный рычаг и определение силы его воздействия.
6. Запас финансовой прочности.
7. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
8. Выручка от реализации продукции и предпринимательский доход.
9. Планирование выручки от реализации продукции.
10. Управление выручкой от реализации корпорации.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2.1
форма рубежного контроля – тестовые задания

РАЗДЕЛ 2.2. Финансовое планирование в корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.

Тема 1. Финансовое планирование

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов. Принципы и методы финансового планирования.

Тема 2. Бюджетирование.

Перечень изучаемых элементов содержания

Состав и структура финансового плана. Методы и модели финансового планирования. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.2

Тема практического занятия: Финансовое планирование

Форма практического задания: реферат

1. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
2. Принципы построения финансовых прогнозов.
3. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
4. Виды и содержание финансовых планов.
5. Состав и структура финансового плана.
6. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
7. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2.2

форма рубежного контроля – тестовые задания

РАЗДЕЛ 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Цели, задачи и роль финансового прогнозирования в системе корпоративного управления.
Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.
Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.

Тема 1. Финансовое прогнозирование

Перечень изучаемых элементов содержания

Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.
Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.

Тема 2. Прогнозирование денежных потоков корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Виды денежных потоков.
Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.3

Тема практического занятия: Финансовое прогнозирование

Форма практического задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2.3

1. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
2. Принципы построения финансовых прогнозов.
3. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
4. Виды и содержание финансовых планов.
5. Состав и структура финансового плана.
6. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
7. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2.3
форма рубежного контроля – тестовые задания

РАЗДЕЛ 2.4. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности

Перечень изучаемых элементов содержания

Организация корпоративных финансов сельского хозяйства. Организация корпоративных финансов капитального строительства. Организация корпоративных финансов на транспорте. Организация корпоративных финансов сферы обращения. Организация корпоративных финансов сферы услуг.

Тема 1. Корпоративные финансы сельского хозяйства, финансы капитального строительства.

Перечень изучаемых элементов содержания: финансы сельского хозяйства, финансы капитального строительства.

Тема 2. Корпоративные финансы на транспорте. Корпоративные финансы сферы обращения.

Перечень изучаемых элементов содержания: финансы сферы обращения, финансы сферы услуг

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.4

Тема практического занятия: Корпоративные финансы на транспорте. Корпоративные финансы сферы обращения.

Форма практического задания: реферат

1. Особенности финансов корпораций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики
2. Классификация корпораций
3. Особенности формирования финансовых ресурсов и распределения прибыли в корпорациях разных организационно-правовых форм
4. Финансы малого бизнеса

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2.4
форма рубежного контроля – тестовые задания

**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
Модуль 1. семестр 5, 6		
Раздел 1.1 Сущность и организация корпоративных финансов	12	Реферат
Раздел 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация	12	Расчетно-аналитическое задание
Раздел 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	24	Реферат
Раздел 1.4. Финансовая политика корпорации	24	Расчетно-аналитическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	
Раздел 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации	12	Расчетно-аналитическое задание
Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации	12	Реферат
Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации	24	Кейсы
Раздел 2.4. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности	4	Расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	52	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	115	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1.1 Сущность и организация корпоративных финансов

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.1

1. Что такое корпоративное управление и эффективность бизнеса?
2. Раскройте состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации?

3. В чем заключается непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям?

4. Что такое финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении?

5. Финансовый результат как цель хозяйствования.

6. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия.

7. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации.

8. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности.

Перечень тем рефератов к Разделу 1.1

1. Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.

2. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.

3. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.

4. Информационное обеспечение и эффективная финансовая работа.

5. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.

6. Обеспечение финансовой устойчивости.

7. Платежеспособность и ликвидность компании.

8. Максимизация финансового результата и минимизация рисков и потерь.

Обеспечение достаточности финансовых ресурсов.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.1

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1.2 Корпоративная отчетность и финансовая информация

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.2

1. Отчетность как база для обоснования управленческих финансовых решений?
2. Особенности корпоративной финансовой информации.

3. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации и её использование.
4. Сводная и консолидированная отчетность.
5. Особенности исчисления гудвила и доли меньшинства при составлении отчетности банковских групп

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1.2:

Ситуация для анализа. Руководство ПАО «Омега», проведя анализ рынка, разработало бизнес-план дальнейшего развития корпорации, в котором на ближайшую перспективу намечено получение кредита в ПАО «Альфа-банк». Для этого корпорация планирует провести анализ финансового состояния по данным отчетности (таблица 1 и 2).

1. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Омега» отчета о финансовых результатах и сделайте выводы по результатам расчетов.

Для проведения горизонтального и вертикального анализа рассчитывают относительное и абсолютное отклонение показателей, выявляют динамику их изменения, т.е. рассчитывают следующие показатели: абсолютное отклонение как разницу между элементами отчетного и базисного периода; темп роста соотношения элементов отчетного и базисного периодов, выраженный в процентах; удельный вес отношения каждого элемента отчетного (базисного) периода к базе. В качестве базы в отчете о прибылях и убытках выбирается выручка, в бухгалтерском балансе - валюта баланса.

2. Определите, какие выводы будут сделаны специалистами банка на основе коэффициентов: деловой активности, ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

3. На базе проведенных расчетов сделайте выводы о целесообразности привлечения заемных средств ПАО «Омега».

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.2.

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.3

1. Назовите источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификацию?
2. Назовите источники финансирования текущей деятельности?
3. Назовите источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.
4. В чем заключается сущность, значение и функции капитала?
5. Какие виды экономических отношений, определяющих сущность капитала, вы знаете?
6. Примеры собственных, заемных и привлеченных средств.
7. Что такое величина капитала, возможности и перспективы деятельности компании?

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1.3

1. Теории структуры капитала.
2. Собственный капитал и порядок его формирования. Основные элементы собственного капитала корпорации.
3. Целесообразность и эффективность использования заемных средств корпорацией.
4. Оптимальное сочетание собственных и заемных долгосрочных финансовых ресурсов.
5. Заемный капитал и финансовый левиредж. Определение силы воздействия финансового рычага.
6. Основной капитал и капитальные вложения. Основной капитал и основные фонды компании.
7. Реальные инвестиции и воспроизводство основных фондов корпорации. Источники финансирования капитальных вложений корпорации.
- 8.оборотный капитал и оборотные средства корпорации. Принципы организации оборотных средств и определение потребности в них.
9. Эффективность использования оборотных средств.
10. Критерии эффективности использования капитала. Рентабельность активов и рентабельность капитала.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.3.

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1.4. Финансовая политика корпорации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.4

1. Каковы перспективы развития корпорации?
2. Дайте определение потребности и что означает обеспечение финансовыми ресурсами?
3. Приведите примеры субъектов и объектов финансовой политики корпорации.
4. Роль финансового менеджера и финансового аналитика в разработке и реализации финансовой политики?
5. Что представляет собой учетная и налоговая политика корпорации?
6. Охарактеризуйте сущность кредитной политики?
7. В чем особенность управления заёмными средствами?

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Сделать анализ динамики и структуры государственного внутреннего и государственного внешнего долга за 3 года. Оформить выводы.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 4:

Задание 1. Исходные данные для расчета WACC (без учета налога на прибыль) представлены в таблице.

Расчет WACC по ОАО

Источники средств	Средняя стоимость источника для ОАО, %	Доля источника в пассиве баланса, доли единицы
1. Обыкновенные облигации	40	0,5
2. Привилегированные акции	20	0,1
3. Корпоративные облигации	25	0,05
4. Кредиты	10	0,2
5. Краткосрочные кредиты банков	23	0,15
ИТОГО	-	1,0

Методические рекомендации

1. Определяем взвешенную стоимость каждого источника финансирования умножением стоимости на долю (гр. 2 • гр.3).

2. Рассчитываем показатель WACC без учета налога на прибыль

Задание 2. Предприятие получает в банке 10 млн руб. на 1,5 г. под ставку 22% годовых. Определите цену капитала, получаемого в форме долгосрочного банковского кредита. Ставка налога на прибыль 20%.

Методические рекомендации

1. Определяем цену заемного капитала, она равна ставке банковского кредита.

2. Так как проценты по банковскому кредиту включаются и состав себестоимости продукции, необходимо скорректировать цену заемного капитала (ставка банковского кредита) на эффект налогового щита ($1 - \text{ставка налога на прибыль}$) по формуле

$K = r \times (1 - T)$, где r — ставка процентов по долгосрочной ссуде банка; T — ставка налога на прибыль.

Задание 3. Определите показатель WACC. Оптимальная структура источников средств предприятия состоит из 30% заемного капитала, 10% привилегированных акций и 60% собственного капитала. Источники средств имеют следующую цену: заемный капитал 11%, привилегированные акции 10,3%, собственный капитал, представленный нераспределенной прибылью 14,7%. Ставка налогообложения для предприятия составляет 20%.

Методические рекомендации

1. Определяем:

- стоимость каждого источника финансирования (в процентах): собственного и заемного;

- долю каждого источника финансирования в общей сумме источников.

2. Рассчитываем показатель WACC с учетом налога на прибыль.

Задание 4. Корпорация может инвестировать на расширение производства 1 млн руб. собственных средств и 500 тыс. руб., взятых в кредит. Ставка процента займа с учетом обслуживания долга составляет 30%. Экономическая рентабельность корпорации 45%. Ставка налога на прибыль 20%. Определите эффект финансового рычага по показателю экономической рентабельности.

Методические рекомендации

Определяем:

1) плечо финансового рычага;

2) эффект финансового рычага.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.4.

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.1

1. Приведите пример текущих издержек.
2. Раскройте классификацию затрат?
3. Что такое прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты?
4. Что представляют собой общепроизводственные расходы?

5. Затраты на производство и реализацию продукции, что это такое ?
6. Назовите основные факторы снижения затрат?
7. Специфика операционного анализа?
8. Оптимизация себестоимости продукции?
9. Раскройте методы планирования затрат на производство и реализацию продукции?

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 5:

1. По данным бухгалтерского баланса (на группу предоставляется 2 варианта балансов) рассчитывается уровень финансового левериджа компании, даются рекомендации по минимизации рисков структуры капитала конкретного предприятия за исследуемый период.

2. В таблице указаны стоимости (в % годовых) и рыночные стоимости (в млн. руб.) источников капитала предприятия. Определить средневзвешенную стоимость капитала предприятия. Заполнить таблицу.

Источник капитала	Стоимость, %	Рыночная стоимость, доли ед.
Кредит	10	0,2
Обыкновенные акции	16	1,9
Облигационный заем	8	0,6

3. Структура источников капитала представлена в таблице:

Источники средств	Балансовая оценка, млн.руб.	Средняя стоимость источников в %
Краткосрочный заемный капитал	6,7	15,5
Долгосрочный заемный капитал	2,8	18
Обыкновенные акции	7,4	23
Привилегированные акции	1,9	21,2
Нераспределенная прибыль	3,2	19,5

4. Оценить степень риска согласованности мнений экспертов при оценке качества новой техники:

R1	R2	R3	R4	Сумма строк	Квадрат суммы
1	2	3	2		
3	2	2	5		
1	2	1	3		
1	5	3	4		
2	1	4	1		
ИТОГО					

Деловая игра «Управление финансовыми результатами корпорации»

Финансовый результат – конечный экономический итог хозяйственной деятельности предприятия, выражается в форме прибыли или убытка. Прибыль обеспечивает экономическую устойчивость фирмы, гарантирует полноту ее финансовой независимости. Рост прибыли определяет рост потенциальных возможностей предприятия, повышает степень его деловой активности.

Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, нужной потребителю, снижение затрат на производство. Для предпринимателя прибыль является сигналом, указывающим, где можно добиться прироста стоимости. Создает стимул для инвестирования в эти сферы. Свою роль играют и убытки. Они высвечивают ошибки и просчеты в направлении средств, организации производства и сбыта продукции.

В рыночной экономике получение прибыли является целью предпринимательской деятельности, поэтому она выступает в качестве движущей силы развития предпринимательства и вместе с этим служит основным источником финансовых ресурсов у многих участников общественного производства.

Проблемам управления финансовыми результатами организации в РФ посвящена данная деловая игра (ситуация).

Целью деловой игры (ситуации) является разработка системы управления финансовыми результатами корпорации, обеспечивающей ее устойчивое положение на рынке, имидж и высокую доходность от предпринимательской деятельности. Деловая игра (ситуация) проводится с целью закрепления теоретических знаний студентов по рассматриваемой проблеме, развития их самостоятельного мышления, творческой активности, умения общаться и работать в группе.

Деловая игра (ситуация) проводится после изучения данной темы.

Деловая игра (ситуация) проводится в 3 этапа, продолжительность её проведения 2 часа.

Первый этап – организационный, на котором преподаватель знакомит студентов учебной группы с целью, содержанием и порядком проведения деловой игры.

Учебная группа разбивается на подгруппы по 3-5 человек, в каждой из подгрупп выбирается лидер, в обязанности которого входит организация работы подгруппы в ходе проведения деловой игры (ситуации), формирование коллективного мнения, представление мнения подгруппы во время обсуждения вопросов по рассматриваемой проблеме. Также выбирается группа экспертов (3-4 человека), которая, внимательно наблюдая за ходом игры, выносит решение о получении зачета каждым ее участником.

На втором этапе, на который отводится 20-30 минут, преподаватель предлагает студентам провести обсуждение следующих вопросов:

1. Что представляет собой финансовый результат организации?

2. Какие существуют виды прибыли?

3. Какие функции выполняет прибыль?

4. Какие показатели рентабельности вам известны?

5. Какие факторы влияют на величину прибыли?

6. Каков механизм распределения прибыли корпорации в условиях современной системы налогообложения?

7. Что включает в себя анализ безубыточности организации?

8. Как проявляется действие эффекта производственного (операционного рычага)?

9. Определите понятие «точка безубыточности» и «запас финансовой прочности».

Преподаватель по каждому из предлагаемых вопросов предоставляет слово для ответа участникам деловых подгрупп, организует дискуссию по обсуждаемой проблеме, делает соответствующие поправки, замечания на правильность ответов. Преподаватель вместе с экспертной группой осуществляют соответствующую балльную оценку за правильно аргументированные ответы на задаваемые вопросы.

Третий этап проведения деловой игры (ситуации) включает практическое задание. На основании приведённых данных игровым группам предлагается произвести операционный анализ организации, определить финансовый результат, рентабельность продукции и запас финансовой прочности.

Расчёт показателей позволит определить степень предпринимательского риска организации при производстве различных видов продукции и, соответственно, определить наиболее предпочтительные.

Показатели	Виды продукции		
	А	Б	В
Выручка от реализации продукции (тыс. руб.)	4000	6000	5000
Переменные затраты (тыс. руб.)	1800	2400	2000
Постоянные затраты (тыс. руб.)	2200	2600	1800
Объем реализации (шт.)	5000	6000	4000

Проведенные расчеты позволяют группам определить основные направления по формированию системы управления финансовыми результатами коммерческой организации. Каждая игровая группа может представить для обсуждения свой проект данной системы.

Для иллюстративности и наглядности обсуждения представленных проектов подгруппы могут подготовить графики, схемы или другой наглядный иллюстративный материал.

После обсуждения предложенных подгруппами проектов по формированию системы управления финансовыми результатами коммерческой организации преподаватель вместе с экспертной группой производит их оценку с учетом содержательности, конкретности, реальности. Учитывается также быстрота выполненных заданий, а также активность участников подгрупп в обсуждении представляемых проектов.

На третий этап деловой игры (ситуации) отводится 40-50 минут.

В заключении деловой игры преподаватель обобщает ее итоги, дает оценку общих результатов работ игровых подгрупп.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.1.

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2.2. Финансовое планирование в корпорации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.2.

1. Назовите цели, задачи и роль финансового планирования в системе корпоративного управления?
2. В чем заключается сущность финансового планирования?
3. Что такое финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана?
4. Раскройте виды и содержание финансовых планов?
5. Назовите принципы и методы финансового планирования?
6. Что такое стратегическое финансовое планирование?
7. Что такое текущее финансовое планирование?
8. Охарактеризуйте планирование доходов и расходов.

Примерный перечень тем эссе к разделу 2.2

1. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
2. Выручка от реализации продукции и предпринимательский доход.
3. Доходы от основной деятельности и прочие доходы.
4. Планирование выручки от реализации и факторы её роста.
5. Выручка от реализации продукции как основа финансовой результативности.
6. Управление выручкой от реализации.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.2.

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ : учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.3.

1. Назовите цели, задачи и роль финансового прогнозирования в системе корпоративного управления?
2. Что включает в себя прогнозная финансовая информация?
3. Раскройте, как проводится построение прогнозов?
4. Что означает прогнозирование финансовой устойчивости корпорации?
5. Что такое прогнозный баланс?

Форма практического задания: кейс

Кейс 1.

Исходные данные:

Семья Ивановых состоит из пяти человек: Иванов Сергей 40 лет, он работает экономистом в банке. Его жене 37 лет, работает учителем в школе. Старший сын студент первокурсник. Дочь ученица 5 класса. Бабушке 60 лет, она пенсионерка.

Доходы семьи:

- заработная плата папы составляет -25 тысяч рублей;
- заработная плата мамы составляет – 20 тысяч рублей;
- пенсия бабушки – 15 тысяч рублей;
- стипендия сына – 1600 рублей .

Расходы семьи:

- на питание – 10 000 рублей;
- оплата услуг ЖКХ – 5 000 рублей;
- питание в школе – 500 рублей;
- оплата художественной школы -350 рублей;
- обслуживание автомобиля – 5 000 рублей;
- одежда – 6 000 рублей;
- лекарства – 2 000 рублей;
- оплата за телефон и интернет – 1 500 рублей;
- оплата по кредиту – 4 000 рублей;
- непредвиденные расходы – 9 000 рублей.

Рассчитать бюджет семьи на месяц

Кейс 2.

Задание 1. Составьте бюджет семьи согласно форме, приведенной в таблице 5, по источникам доходов и статьям расходов. Семья состоит из 5 человек: отец – предприниматель без образования юридического лица; мать – преподаватель в школе; бабушка – пенсионерка; дочь – студентка; сын – ученик в школе.

Таблица 1

Доходы и расходы семьи	
Доходы семьи	Расходы семьи

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.3.

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ : учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2.4. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.4.

1. Что представляют собой корпоративные финансы сферы обращения?
2. В чем специфика корпоративных финансов сферы услуг?
3. Назовите особенности организации корпоративных финансов сельского хозяйства?
4. В чем особенность организации корпоративных финансов капитального строительства?
5. Объясните специфику организации корпоративных финансов на транспорте?
6. Виды финансовых отношений и организация корпоративных финансов сферы обращения?
7. Примеры корпоративных финансов сферы услуг?

Форма практического задания: расчетно-практическое задание

Задача 1. Первый год планируются инвестиции 6.2 млн. руб. и поступления от реализации проекта 3.9 млн. руб., во второй год дополнительные инвестиции 2.4 млн. руб. и поступления 13.1 млн. руб. Ставка дисконтирования 6.2%. NPV проекта... млн. руб.

Задача 2. В первый год планируются инвестиции 16.4 млн. руб. и поступления от реализации проекта 4.9 млн. руб., во второй год поступления 9.9 млн. руб. Ставка дисконтирования 9.5%. NPV проекта... млн. руб.

Задача 3. В первый год планируются инвестиции 1.1 млн. руб., во второй инвестиции 3.6 млн. руб., поступления от проекта во втором году 14.7 млн. руб. Ставка дисконтирования 4.8%. NPV проекта... млн. руб.

Задача 4. Запас готовой продукции на 1 января 4.5 тыс. шт., планируемые продажи января 45.3 тыс. шт., февраля 89.5 тыс. шт., марта 22.8 тыс. шт. Запас готовой продукции на начало месяца должен составлять 17.3% продаж следующего месяца. Запас готовой продукции на конец января должен составить... тыс. шт.

Задача 5. Организация приобрела в январе объект основных средств за 111589.84 руб., в том числе НДС 18%, и приняла к учету. Срок полезного использования 5 лет. Организация применяет амортизационную премию 30% и нелинейный метод начисления амортизации (норма 5,6%). В марте будет признан расход по налогу на прибыль... руб.

Задача 6. Доходы организации за год 122931.52 тыс. руб., расходы 75368.75 тыс. руб. Организация является плательщиком налога на прибыль, учредитель физическое лицо резидент. Налог на дивиденды составит... тыс. руб.

Задача 7. Организация приобрела товар 15.01 за 34410.34 руб., в том числе НДС 18% и продала его 25.01 за 93565.70 руб., в том числе НДС 18%. В апреле нужно заплатить ежемесячный авансовый налог на прибыль... руб

Задача 8. Организация приобрела в январе объект основных средств за 101683.34 руб., в том числе НДС 18%, и приняла к учету. Срок полезного использования 5 лет. Организация применяет амортизационную премию 30% и нелинейный метод начисления амортизации (норма 5,6%). В феврале будет признан расход по налогу на прибыль... руб

Задача 9. Запас готовой продукции на 1 января 8.6 тыс. шт., планируемые продажи января 44.7 тыс. шт., февраля 134.6 тыс. шт., марта 39.7 тыс. шт. Запас готовой продукции на начало месяца должен составлять 19.2% продаж следующего месяца. Объем производства в январе должен составить... тыс. шт.

Задача 10. Доходы организации за год 125186.59 тыс. руб., расходы 57338.56 тыс. руб. Организация является плательщиком налога на прибыль, учредитель физическое лицо резидент. Налог на прибыль составит... тыс. руб. Доходы организации за год 125186.59 тыс. руб., расходы 57338.56 тыс. руб. Организация является плательщиком налога на прибыль, учредитель физическое лицо резидент. Налог на прибыль составит... тыс. руб.

Задача 11. Организация приобрела товар 15.01 за 13722.25 руб., в том числе НДС 18% и продала его 25.01 за 66268.42 руб., в том числе НДС 18%. Расходы по налогу на прибыль составляют...

Задача 12. Доходы организации за год 144082.81 тыс. руб., расходы 70049.59 тыс. руб. Организация является плательщиком налога на прибыль, учредитель физическое лицо резидент. Учредителю будут перечислены дивиденды... тыс. руб

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.4.

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ : учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (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 - (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 в 5 семестре, экзамен в 6 семестре**, 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
ИТОГО:	80

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

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

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

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

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

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:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
-------------------------	--

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

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 1.1 Сущность и организация корпоративных финансов

Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование

Задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Фонд, образуемый в соответствии с уставными документами компании, который образуют средства, направляемые на производственное развитие или иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами (например, на создание нового имущества):

- а) амортизационный фонд;
- б) фонд накопления;
- в) фонд потребления;
- г) общий фонд.

2. Часть собственного капитала, который является общей собственностью всех участников корпорации:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) общий капитал.

3. Вид капитала корпорации, полученный в виде долгового обязательства, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату:

- а) уставный капитал;
- б) заемный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) собственный капитал.

4. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) долгосрочные заемные средства;
- б) отложенные налоговые обязательства;
- в) кредиторская задолженность;
- г) доходы будущих периодов;

5. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

Код контролируемой компетенции ОПК-5

6. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли:

- а) резервный капитал;
- б) добавочный капитал;

- в) уставный капитал;
- г) складочный капитал.

7. Лизинг относится:

- а) источникам средств, поступившим в порядке перераспределения;
- б) заемным источникам;
- в) собственным источникам.
- г) ни к каким из перечисленных типов не относятся.

8. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на:

- а) покрытие убытков;
- б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы;
- в) финансирование проектов;
- г) иные цели компании.

Код контролируемой компетенции ПК-3

9. В составе резервного капитала в акционерных обществах могут учитываться:

- а) резервный фонд;
- б) специальный фонд акционирования работников;
- в) амортизационный фонд;
- г) фонд накопления.

10. Данный вид финансовых средств используется для приобретения земли, недвижимости и инвестиций:

- а) краткосрочные финансовые средства;
- б) среднесрочные финансовые средства;
- в) долгосрочные финансовые средства.

Раздел 1.2. Корпоративная отчетность и финансовая информация

**Форма рубежного контроля тестовые задания
Задания рубежного контроля**

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Фонд корпорации, формируемый за счет средств, накапливаемых у организации в результате переноса стоимости основных фондов по определенным нормам на текущие издержки производства:

- а) амортизационный фонд;
- б) фонд накопления;
- в) фонд потребления.

2. Формирование и распределение денежных фондов сопровождается денежными потоками между корпорацией и субъектами её внешней финансовой среды, относится к:

- а) внутренним финансовым отношениям;
- б) внешним финансовым отношениям.

3. Финансовые отношения, которые сопровождаются распределением и перераспределением финансовых ресурсов в рамках корпорации:

- а) внешним финансовым отношениям;
- б) внутренним финансовым отношениям.

Код контролируемой компетенции ОПК-5

4. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) кредиторская задолженность;

- б) доходы будущих периодов;
- в) долгосрочные заемные средства;
- г) отложенные налоговые обязательства.

5. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

6. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли:

- а) добавочный капитал;
- б) уставный капитал;
- в) складочный капитал.
- г) резервный капитал

Код контролируемой компетенции ПК-3

7. Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию может создаваться в отношении тех товаров (работ), по которым в соответствии с условиями заключенного договора с покупателем предусмотрены обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока. Размер созданного резерва:

- а) не может превышать предельного размера, определяемого как доля осуществленных хозяйствующим субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров (работ) за предыдущие три года;
- б) может превышать предельный размер, определяемый как доля осуществленных хозяйствующим субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров (работ) за предыдущие три года.

8. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на:

- а) покрытие убытков;
- б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы;
- в) финансирование проектов;
- г) иные цели компании.

9. Разница между продажной и номинальной стоимостью акций (долей), образовавшаяся за счет их продажи в процессе формирования уставного капитала организации (при учреждении организации, при последующем увеличении уставного капитала):

- а) прирост стоимости внеоборотных активов;
- б) эмиссионный доход;
- в) добавочный доход.
- г) резервный доход.

10. Данный вид кредита применяется, когда банк принимает к оплате вексель, выписанный на имя его клиентов (перепродажа права на взыскание долгов по факторингу):

- а) акцептный кредит;
- б) коммерческий кредит;
- в) банковский овердрафт.

Раздел 1.3. Финансовые ресурсы и капитал корпорации

Форма рубежного контроля тестовые задания

Задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2.

1. Вид капитала корпорации, полученный в виде долгового обязательства, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату:

- а) уставный капитал;
- б) заемный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) собственный капитал.

2. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли:

- а) резервный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) уставный капитал;
- г) складочный капитал.

3. Ставка налога на прибыль составляет:

- а) 20%;
- б) 20,5%;
- в) 13%;
- г) 15%.

4. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на:

- а) покрытие убытков;
- б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы;
- в) финансирование проектов;
- г) иные цели компании.

8. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) долгосрочные заемные средства;
- б) отложенные налоговые обязательства;
- в) кредиторская задолженность;
- г) доходы будущих периодов;

5. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

6. Соотношение собственных и заемных средств долгосрочного характера определяет:

- а) систему капитала;
- б) цену капитала;
- в) структуру капитала;
- г) стоимость капитала.

7. Финансовый леверидж – это:

- а) один из механизмов оптимизации структуры капитала корпорации;
- б) один из механизмов расчета стоимости капитала;
- в) один из механизмов определения цены капитала;
- г) один из механизмов использования корпорацией заемных средств, который влияет на изменение коэффициента рентабельности собственного капитала.

Код контролируемой компетенции ОПК-5.

1. Плечо финансового рычага представляет собой:

- а) соотношение собственного (СК) и заемного капитала (ЗК);
- б) разность собственного (СК) и заемного капитала (ЗК);
- в) сумму собственного (СК) и заемного капитала (ЗК);
- г) произведение собственного (СК) и заемного капитала (ЗК).

2. Эффект финансового рычага отражает:

- а) на сколько процентов изменится рентабельность собственного капитала за счет использования заемных средств;
- б) разницу между рентабельностью активов (РА) по операционной прибыли и ставкой по обслуживанию долга;
- в) произведение рентабельности активов (РА) по операционной прибыли и ставкой по обслуживанию долга;
- г) нет правильных вариантов ответа.

3. Денежное выражение стоимости капитала представляет собой:

- а) цену капитала;
- б) доходность капитала;
- в) рентабельность капитала;
- г) оценку капитала.

Код контролируемой компетенции ПК-3.

1. Чем отличается заемный капитал от собственного:

- а) имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату;
- б) не имеет срока и не всегда подлежит возврату;
- в) имеет краткосрочный характер и срочность;
- г) имеет долгосрочный характер и не подлежит возврату.

2. Цена долгосрочных кредитов (К) определяется как:

- а) разность кредита, скорректированную на ставку налога на прибыль;
- б) процент за кредит скорректированной на ставку налога на прибыль;
- в) сумму кредита, скорректированную на ставку налога на прибыль;
- г) нет верных ответов.

3. Дифференциал финансового рычага (ДФР) представляет собой разницу между рентабельностью активов (РА) по операционной прибыли и ставкой по обслуживанию долга (процентов за кредит) (П):

- а) верно;
- б) неверно.

Раздел 1.4. Финансовая политика корпорации

Форма рубежного контроля тестовые задания

Задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Денежное выражение стоимости капитала представляет собой:

- а) цену капитала;
- б) доходность капитала;
- в) рентабельность капитала;
- г) оценку капитала.

2. Вид резерва, создаваемого организацией в целях равномерного включения предстоящих затрат в издержки производства или обращения отчетного периода:

- а) резерв предстоящих расходов и платежей;
- б) резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию;
- в) резерв сомнительных долгов.

3. Данный фонд формируется за счет средств, накапливаемых у организации в результате переноса стоимости основных фондов по определенным нормам на текущие издержки производства:

- а) резервный фонд;
- б) амортизационный фонд;
- в) фонд потребления;
- г) фонд накопления.

4. Амортизационные отчисления относятся к:

- а) источникам средств, поступившим в порядке перераспределения;
- б) заемным источникам;
- в) собственным источникам.
- г) ни к каким из перечисленных типов не относятся.

5. Лизинг относится:

- а) источникам средств, поступившим в порядке перераспределения;
- б) заемным источникам;
- в) собственным источникам.
- г) ни к каким из перечисленных типов не относятся.

Код контролируемой компетенции ОПК-5

6. Часть собственного капитала, который является общей собственностью всех участников корпорации:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) общий капитал.

7. Вид капитала корпорации, полученный в виде долгового обязательства, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату:

- а) уставный капитал;
- б) заемный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) собственный капитал.

8. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) долгосрочные заемные средства;
- б) отложенные налоговые обязательства;
- в) кредиторская задолженность;
- г) доходы будущих периодов;

Код контролируемой компетенции ПК-3

9. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) заемным средствам;
- б) привлеченным средствам;
- в) собственным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

10. Функция собственного капитала корпорации, которая определяет возможности и масштабы привлечения заемных источников финансирования, а также участия отдельных субъектов в управлении корпорацией:

- а) оперативная;
- б) защитная;

- в) регулирующая;
- г) распределительная.

Раздел 2.1. Управление затратами и финансовыми результатами корпорации

Форма рубежного контроля тестовые задания

Задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимозависимых обществ:

- а) сводная бухгалтерская отчетность;
- б) консолидированная финансовая отчетность;
- в) бухгалтерский баланс.

2. Основные фонды при зачислении их на баланс предприятия (цеха, корпуса) в результате приобретения, строительства оцениваются:

- а) по восстановительной стоимости;
- б) по полной первоначальной стоимости;
- в) по остаточной стоимости;
- г) по смешанной стоимости;
- д) по полной восстановительной стоимости.

3. По функциональному назначению активы предприятия подразделяются на:

- а) активные и пассивные;
- б) производственные и непроизводственные;
- в) активные и непроизводственные.

4. Вложения организации в Уставный капитал, в облигации и иные ценные бумаги других организаций, в государственные ценные бумаги, предоставленные другим организациям займы на срок более 12 мес.:

- а) доходные вложения в материальные ценности;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) краткосрочные финансовые вложения;
- г) отложенные налоговые обязательства.

5. Показатель фондоотдачи рассчитывается по формуле:

- а) среднегодовая стоимость основных фондов/годовой выпуск продукции;
- б) стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве продукции/объем производимой продукции;
- в) годовой выпуск продукции/среднегодовая стоимость основных фондов.

Код контролируемой компетенции ОПК-5

6. К собственным источникам финансирования воспроизводства основных средств относятся:

- а) амортизация;
- б) износ нематериальных активов;
- в) прибыль, остающаяся в распоряжении организации;
- г) денежные средства, получаемые от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц.

7. Форма годовой бухгалтерской отчетности, раскрывающая информацию о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) корпорации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров;

- а) бухгалтерский баланс;

- б) отчет о движении денежных средств;
- в) отчет об изменениях капитала;
- г) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

8. Основная особенность составления консолидированных отчетов:

- а) взаиморасчет отдельных показателей предприятий, входящих в группу;
- б) оптимизация основных показателей предприятий, входящих в группу;
- в) элиминирование отдельных показателей предприятий, входящих в группу;
- г) суммирование всех показателей предприятий, входящих в группу.

Код контролируемой компетенции ПК-3

9. К пользователям финансовой отчетности с прямым финансовым интересом относятся:

- а) собственники корпорации;
- б) инвесторы;
- в) страховые организации;
- г) налоговые и финансовые органы.

10. Статья отчетности как Непокрытые убытки прошлых лет находятся в:

- а) бухгалтерском балансе;
- б) отчете о финансовых результатах;
- в) пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Раздел 2.2. Финансовое планирование в корпорации

Форма рубежного контроля тестовые задания

Задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:

- а) исключительно директором предприятия
- б) главным бухгалтером и бухгалтерией
- с) финансовым директором и финансовым отделом.

2. Что не относится к финансовой работе на предприятии

- а) финансовое планирование
- б) оформление договоров с контрагентами
- с) организация расчетов фирмы

3. К денежным фондам и резервам предприятия относятся:

- а) уставный капитал, нераспределенная прибыль, резерв будущих платежей, авансы, полученные от покупателей
- б) уставный капитал, нераспределенная прибыль, фонды потребления и накопления, остатки на расчетных счетах
- с) уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления

4. Сфера денежных отношений по сравнению с категорией финансы:

- а) шире
- б) уже
- с) тождественна

5. Собственными финансовыми ресурсами предприятия являются:

- а) целевое финансирование, средства, привлеченные путем размещения акций на бирже, добавочный капитал
- б) уставный капитал, страховое возмещение по наступившим рискам, средства, полученные от партнера для осуществления совместной деятельности (по договору простого товарищества) прибыль от реализации основных средств и других активов, амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет
- с) все перечисленное

Код контролируемой компетенции ОПК-5

1. Статья отчетности как Чистый убыток находится в:

- а) бухгалтерском балансе;
- б) отчете о финансовых результатах;
- в) пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В бухгалтерский баланс входят следующие финансовые показатели:

- а) Внеоборотные активы (в целом и по элементам).
- б) Оборотные активы (в целом и по элементам).
- в) Собственный капитал.
- г) Долгосрочные и краткосрочные обязательства.
- д) Показатели наличия, поступления и расходования денежных средств корпорации от текущей деятельности, инвестиционных и финансовых операций.

3. К группе активов А3. Медленно реализуемые активы, относятся:

- а) статьи «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и «Финансовые вложения»;
- б) статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы» за исключением статьи «Финансовые вложения»;
- в) статьи раздела III баланса «Капиталы и резервы» «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства».

4. Прибыль от продаж, увеличенная на суммы прочих доходов за вычетом соответствующих расходов:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль до налогообложения;
- в) чистая прибыль.

5. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) кредиторская задолженность;
- б) доходы будущих периодов;
- в) долгосрочные заемные средства;
- г) отложенные налоговые обязательства.

Код контролируемой компетенции ПК-3

6. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

7. К группе пассивов П1. Наиболее срочные пассивы, относятся:

- а) статья «Кредиторская задолженность»;
- б) статьи «Заемные средства» и «Прочие обязательства»;
- в) статьи «Капитал и резервы», «Доходы будущих периодов», «Оценочные обязательства».

8. Вид финансового анализа, который осуществляется в целях определения доли отдельных статей баланса в общем итоговом показателе и последующего сравнения результатов с данными предыдущих периодов, что позволяет установить структуру активов и капитала корпорации, ее вложений и динамику изменения за рассматриваемые периоды:

- а) горизонтальный анализ;
- б) вертикальный анализ;
- в) маржинальный анализ.

9. Рентабельность оборотных активов определяется как отношение:

- а) выручки предприятия к средней величине активов;
- б) величины выручки к средней величине оборотных активов;
- в) чистой прибыли к величине собственного капитала;
- г) чистой прибыли к средней величине оборотных активов.

10. Чистый оборотный капитал – это:

- а) превышение текущих активов над текущими обязательствами;
- б) превышение текущих обязательств над текущими активами;
- в) превышение доходов над расходами.

Раздел 2.3. Финансовое прогнозирование в корпорации

Форма рубежного контроля тестовые задания

Задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Классификационные признаки корпораций:

- а) по цели;
- б) взаимосвязи с государством;
- в) количеству институтов в составе;
- г) сроку существования.

2. Финансы корпораций являются элементом системы:

- а) финансовой;
- б) кредитной;
- в) банковской;
- г) денежной.

3. К преимуществам корпоративной формы организации бизнеса относят:

- а) строгое регулирование корпоративной деятельности;
- б) ориентацию управляющих на достижение краткосрочных целей;
- в) экономию на объеме производства;
- г) ограничение ответственности акционеров по обязательствам корпорации.

4. Финансовая система России — это комплекс сегментов, которые включают:

- а) финансы домашних хозяйств;
- б) бюджет доходов и расходов корпорации;
- в) бюджет прибылей и убытков корпорации;
- г) бюджет субъектов РФ.

5. Денежные отношения, относящиеся к финансам корпораций, возникают:

- а) у корпораций с организациями по поставкам сырья и материалов;
- б) с банковской системой при получении и погашении кредитов;
- в) со страховыми компаниями по страхованию коммерческих и финансовых рисков;
- г) между участниками бюджетного процесса по рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов;
- д) с персоналом — по выплате заработной платы и дивидендов по акциям.

Код контролируемой компетенции ОПК-5

6. Финансовые отношения — это денежные отношения, связанные:

- а) с оплатой кредитов;
- б) образованием фондов накопления и потребления;
- в) образованием, распределением и использованием фондов денежных средств;
- г) определением себестоимости производства и реализации продукции корпорации.

7. Финансовые обязательства корпорации перед государством считаются

выполненными в случае:

- а) уплаты налогов и других обязательных платежей;
- б) отгрузки готовой продукции контрагентам;
- в) выплаты заработной платы трудовому коллективу;
- г) выплаты дивидендов акционерам;
- д) все перечисленные ответы являются верными.

8. Основной целью управления финансами корпорации является:

- а) максимизация прибыли в краткосрочной перспективе;
- б) оптимизация деятельности корпорации;
- в) разработка финансового плана;
- г) устойчивое развитие корпорации.

9. Концепция устойчивого развития появилась в результате объединения

составляющих:

- а) экономической;
- б) демографической;
- в) социальной;
- г) политической.

Код контролируемой компетенции ПК-3

10. Механизмы, побуждающие менеджеров действовать в интересах акционеров:

- а) непосредственное вмешательство акционеров;
- б) система стимулирования на основе показателя деятельности фирмы;
- в) угроза увольнения;
- г) угроза скупки контрольного пакета акций корпораций

11. Концепция акционерной стоимости предполагает, что основной целью функционирования корпорации является:

- а) максимальное увеличение благосостояния акционеров;
- б) нахождение компромисса между «заинтересованными сторонами»;
- в) признание ее экологической ответственности;
- г) признание ее социальной ответственности.

12. Под устойчивым развитием понимают развитие, при котором:

- а) сохраняется совокупный капитал, с помощью которого производится доход;
- б) достигается удовлетворение жизненных потребностей ныне живущих людей и будущих поколений;
- в) сохраняется стабильность социальных и культурных систем.

13. К факторам устойчивого развития корпорации относят:

- а) эффективный производственный менеджмент;
- б) снижение уровня инфляции;
- в) уровень доходов и сбережений населения;
- г) среднюю продолжительность жизни населения.

14. Функции, раскрывающие сущность финансов корпорации:

- а) распределительная, контрольная;
- б) эмиссионная, регулирующая;
- в) предупредительная, защитная;

г) оперативная, регистрационная.

Раздел 2.4. Особенности организации корпоративных финансов в отдельных сферах деятельности

Форма рубежного контроля тестовые задания

Задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Кто может выступать субъектом международных финансов возможно несколько правильных ответов):

- а) Государство;
- б) Предприятие.
- в) Физические и юридические лица.
- г) все ответы верны.

2. На каком из приведенных рынков международные финансы не функционируют:

- а) денежном;
- б) Валютном;
- в) фондов;
- г) Сберегательном;

3. Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами – это:

- а) международная ликвидность
- б) международная кредитоспособность
- в) международная конкурентоспособность

Код контролируемой компетенции ОПК-5

1. Финансовые отношения организации включают:

- а) отношения с коммерческими банками,
- б) отношения с правительствами иностранных государств,
- в) отношения с внебюджетными фондами,
- г) отношения с собственниками организации.

2. Содержание функции использования капитала финансов компании:

- а) обеспечение сбалансированности материально-вещественных потоков и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе деятельности организации,
- б) обеспечение оптимизации пропорций распределения финансовых ресурсов по отдельным фондам денежных средств для обеспечения текущей деятельности и развития организации,
- в) контроль за процессом формирования, распределения и использования финансовых ресурсов организации

Код контролируемой компетенции ПК-3

1. Что из перечисленного относится к стратегическим задачам финансовой политики организации:

- а) самокупаемость и самофинансирование,
- б) обеспечение монопольного положения организации на рынке,
- в) обеспечение инвестиционной привлекательности,
- г) оптимизация структуры капитала,

д) формирование резервов.

2. Финансирование:

- а) превращение капитала из денежной формы в производительную,
- б) оплата покупки товара,
- в) предоставление денежных средств в долг.

3. К числу финансовых посредников относятся организации:

- а) налоговые органы,
- б) внебюджетные фонды,
- в) коммерческие банки,
- г) страховые организации.

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-2, ОПК-5, ПК-3
Вопросы /задания**

1. Акционерное общество имеет право:
 - а) само определять программу деятельности;
 - б) вкладывать средства в другие предприятия; решать вопросы управления, снабжения, цен, оплаты труда;
 - в) учреждать свои филиалы
 2. Балансовая прибыль предприятия включает в себя;
 - а) прибыль от реализации продукции,
 - б) результат от прочей реализации,
 - в) финансовый результат от внереализационных операций
 3. Верно ли утверждение: "Экономическая прибыль всегда должна быть равна бухгалтерской прибыли"?
 4. Выберите основные факторы роста прибыли:
 - а) рост цен на готовую продукцию,
 - б) увеличение выручки от реализации,
 - в) снижение себестоимости
 5. Какие задачи стоят перед финансовым менеджером?
 - а) Финансовое планирование и контроль,
 - б) управление оборотным капиталом,
 - в) определение его оптимальной величины и структуры,
 - г) оценка эффективности инвестиционных проектов.
 6. Какими способами начисляется амортизация нематериальных активов?
 - а) линейный,
 - б) пропорционально объему продукции,
 - в) способ уменьшаемого остатка
 7. Какой из методов нормирования оборотных средств более точный?
 - а) прямого счета,
- 28
- б) аналитический.
 8. Какую сферу обслуживают оборотные производственные фонды? -
 - а) производственную,
 - б) заготовительную,

в) реализации.

9. Коэффициент текущей ликвидности - это.

а) отношение всех оборотных средств (за вычетом расходов будущих периодов) к сумме срочных обязательств,

б) отношение денежных средств к краткосрочным обязательствам.

10. Коэффициент финансирования определяется как отношение:

а) собственных средств к заемным средствам,

б) заемных средств к собственным.

11. Маржинальный доход - это:

а) постоянные расходы плюс прибыль организации,

б) выручка от продаж - нетто за вычетом переменных расходов.

12. Метод прямого счета планирования прибыли применяется:

а) при малом ассортименте выпускаемой продукции,

б) при большом ассортименте.

13. На каких методах основывается финансовое планирование:

а) нормативный,

б) экономического анализа,

в) экономико-математического моделирования,

г) балансовый.

14. Накладные расходы включают в себя:

а) административно-управленческие расходы,

б) амортизацию нематериальных активов,

в) арендную плату,

г) затраты вспомогательного производства.

15. Оборотные средства то же, что оборотный капитал?

а) да,

б) нет.

16. Оперативные денежные фонды включают в себя средства для:

а) платежей в бюджет,

б) выплаты заработной платы,

в) выплаты дивидендов.

17. Основными документами перспективного финансового планирования являются:

а) прогноз отчета о финансовых результатах,

б) отчет о движения денежных средств,

в) прогноз бухгалтерского баланса.

18. По каким элементам оборотных средств осуществляют нормирование?

а) готовая продукция на складе,

б) запасы на складе,

в) незавершенное производство.

19. По какому виду основных средств амортизация не начисляется?

а) продуктивный скот,

б) библиотечные фонды,

в) сооружения.

20. Предельный срок службы нематериальных активов для расчета нормы амортизационных отчислений:

а) 20 лет,

б) 10 лет,

в) 5 лет.

29

21. Расчеты по товарным операциям предполагают использование таких видов платежей как:

а) аккредитивы и чеки,

б) платежные поручения и платежные требования-поручения,

- в) сбалансированный обмен товарами (бартерные сделки),
 г) векселя и взаимозачеты.
22. Рентабельность активов предприятия определяется как отношение:
 а) Чистой прибыли к средней величине активов предприятия за период,
 б) балансовой прибыли к среднегодовой стоимости активов
23. Сила воздействия операционного рычага (его эффект) определяется как:
 а) отношение маржинальной прибыли к балансовой прибыли.
 б) отношение постоянных затрат к прибыли
24. Сколько амортизационных групп, по которым объединяются амортизируемые основные фонды:
 а) 8,
 б) 10,
 в) 12.
25. Состав и структура оборотных средств - это одно и то же?
 а) нет,
 б) да.
26. В финансовом анализе точка безубыточности используется для оценки
 а) запаса финансовой прочности,
 б) ликвидности баланса,
 в) финансовой независимости,
 г) уровня самофинансирования.
27. Можно ли произвести увеличение уставного капитала АО до полной оплаты первоначально объявленной его величины?
 а) да;
 б) нет.

Теоретический блок вопросов к зачету и экзамену:

Код компетенции ОПК -2

1. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
2. Состав и структуры базовых компонентов корпорации.
3. Сущность и формы проявления корпоративных финансов.
4. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
5. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
6. Характеристика информационного обеспечения финансового менеджмента.
7. Ответность как основа для разработки управленческих финансовых решений.
8. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации.
9. Сводная и консолидированная отчетность.
10. Основы анализа финансового состояния.
11. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.
12. Коэффициенты финансовой устойчивости организации.
13. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.
14. Коэффициенты оборачиваемости активов и капитала.
15. Источники финансирования предпринимательской деятельности.

Код компетенции ОПК -5

16. Сущность, функции и значение капитала хозяйствующего субъекта.
17. Структура капитала и его цена.
18. Теории структуры капитала.
19. Заемный капитал и финансовый левиредж.
20. Определение силы воздействия финансового рычага.
21. Основной капитал и основные фонды организации.
22. Оборотный капитал, оборотные средства, оборотные активы.

23. Принципы организации оборотных средств.
24. Определение потребности в оборотных средствах корпорации.
25. Показатели эффективности использования оборотных средств.
26. Критерии эффективности использования капитала.
27. Рентабельность активов и капитала.
28. Финансовая политика корпорации и её значение.
29. Задачи финансовой политики корпорации.
30. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
31. Рациональное сочетание доходности и риска как основа эффективного бизнеса.
32. Учетная политика корпорации.
33. Налоговая политика корпорации.
34. Амортизационная политика корпорации.
35. Ценовая политика корпорации.
36. Основные этапы формирования финансовой политики корпорации.
37. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации.
38. Понятие финансовой среды предпринимательства.
39. Характеристика макро- и микросреды предпринимательства.
40. Конкурентная экономика и предпринимательский риск.
41. Сущность и функции предпринимательских рисков.
42. Классификация предпринимательских рисков.
43. Методы управления предпринимательскими рисками.
44. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
45. Признаки банкротства хозяйствующего субъекта.
46. Количественные методы оценки вероятности банкротства.
47. Модели Альтмана.

Код компетенции ПК -3

48. Минимизация рисков с использованием различных финансовых инструментов.
49. Понятие и классификация активов хозяйствующего субъектов.
50. Собственность и имущество предприятия.
51. Капитал и активы корпорации.
52. Внеоборотные, текущие и прочие активы корпорации.
53. Нематериальные активы корпорации.
54. Внеоборотные активы корпорации их состав и структура.
55. Фондоотдача и факторы её роста.
56. Оборотные активы их состав и структура.
57. Оборотные средства как инструмент управления запасами.
58. Дебиторская задолженность её состав и структура.
59. Основные принципы управления дебиторской задолженностью.
60. Переуступка прав требований (факторинг) как инструмент управления дебиторской задолженностью.
61. Управление денежной наличностью.
62. Денежные потоки корпорации и управление ими.
63. Затраты, расходы, издержки — сущность и экономическое содержание.
64. Классификация затрат хозяйствующего субъекта.
65. Операционный анализ и управление затратами.
66. Порог рентабельности.
67. Операционный рычаг и определение силы его воздействия.
68. Запас финансовой прочности.
69. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
70. Выручка от реализации продукции и предпринимательский доход.
71. Планирование выручки от реализации продукции.

72. Управление выручкой от реализации корпорации.
73. Формы и методы регулирования цен корпорацией.
74. Типовые ценовые стратегии.
75. Выбор ценовой стратегии корпорации.
76. Чистый доход и денежные накопления.
77. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
78. Бухгалтерская и экономическая прибыль.
79. Планирование и распределение прибыли корпорации.
80. Методы планирования прибыли.
81. Основные принципы формирования дивидендной политики корпорации.
82. Действующая система налогообложения в Российской Федерации.
83. Виды налогов и сборов в Российской Федерации.
84. Корпоративное налоговое планирование.
85. Налоговая политика корпорации.
86. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
87. Принципы построения финансовых прогнозов.
88. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
89. Виды и содержание финансовых планов.
90. Состав и структура финансового плана.
91. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
92. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
93. Принципы построения системы бюджетирования.
94. Оперативное финансовое планирование его цели и задачи.
95. Формирование прогнозного отчета о движении денежных средств.
96. Основные принципы организации расчетно-кассового обслуживания корпораций.
97. Основные направления оперативной финансовой работы корпорации.
98. Оперативная текущая деятельность по управлению денежным оборотом.
99. Контрольно-аналитическая работа в корпорации.
100. Финансовый контроль в системе управления корпоративными финансами.
101. Порядок оформления платежно-расчетных документов.
102. Денежные средства корпорации и способы их оптимизации.
103. Инновационная деятельность корпорации.
104. Инновационные цели проекты и программы.
105. Принципы организации инновационной деятельности.
106. Финансовый механизм инновационного развития.
107. Инновации как условие конкурентоспособности корпорации.
108. Особенности организации корпоративных финансов сельского хозяйства.
109. Особенности организации корпоративных финансов капитального строительства.
110. Особенности организации корпоративных финансов на транспорте.
111. Особенности организации корпоративных финансов сферы обращения.
112. Особенности организации корпоративных финансов сферы услуг.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. —

354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510949> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02788-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510799> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Ендовицкий, Д. А. Корпоративный анализ : учебник для вузов / Д. А. Ендовицкий, Л. С. Коробейникова, И. В. Полухина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14993-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518728> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512094> (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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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 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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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, а также демонстрационными печатными пособиями.

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 демонстрационными печатными пособиями, экранно-звуковыми средствами обучения, 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 лекция-диалог, 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
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 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)

Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций

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)	
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	29
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	29
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) **«Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций»** 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) **«Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций»** 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 в области теории финансовых рисков и управления рисками организации с последующим применением в профессиональной сфере, а также приобретение практических навыков по организации и проведению предпринимательской деятельности, формированию оптимальных стратегий управления экономической деятельностью в рискованных ситуациях.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение сущности и специфики финансового предпринимательства;
2. Изучение сущности и специфики риска в предпринимательской деятельности;
3. Освоение существующих методик анализа риска;
4. Изучение особенностей организации управления рисками в финансовой деятельности предприятия;
5. Формирование навыков формирования стратегии и тактики управления рисками в современной рыночной экономике;
6. Осуществление оценки финансового состояния предприятия с учетом существующих предпринимательских рисков.
7. Обучение практическому использованию методов снижения степени предпринимательских рисков;
8. Формирование навыков аналитической деятельности при принятии стратегических решений по управлению предпринимательскими рисками компании.

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-1, УК-10; ПК-1; ПК-2, 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
	УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных	УК-1.1 Находит и критически оценивает	Знать: области применения анализа и моделирования в решении

	ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	информацию, необходимую для решения задачи. УК-1.2 Предлагает различные варианты решения задачи, оценивая их последствия на основе синтеза и критического анализа информации. УК-1.3 Выбирает оптимальный вариант решения задачи, аргументируя свой выбор.	профессиональных задач. Уметь: идентифицировать финансовые особенности решений профессиональных задач и осуществлять разработку алгоритмов их поиска, используя модели и методы математического анализа.
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 финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	<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>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 выявления в кредитной организации финансовых операций в целях выявления их связи с отмывания преступных доходов</p>	<p><i>Знать:</i> основы планирования, организации и контроля профессиональной деятельности <i>Уметь:</i> рассчитывать и 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>
<p>Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические</p>	<p>ПК-2 Способен выявлять и анализировать в кредитной организации финансовые операции (сделки) в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов,</p>	<p>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</p>	<p><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</p>

<p>модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.</p>	<p>осуществлять анализ материалов расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>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 финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>
<p>Управление рисками</p>	<p>ПК-4 Способен проводить поддержание эффективных коммуникаций и контроль эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений</p>	<p>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</p>	<p><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</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 6 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен экзамен в семестре 8.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	110	110			
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>					
Самостоятельная работа обучающихся, всего	88	88			
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18	18			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	216	216			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов			
	Всего	теоретическая	практическая	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
Семестр 8										
Раздел 1. Общие положения расследования финансовых преступлений	36	20	16	8		8				
Раздел 2. Методики расследования отдельных видов преступлений	36	20	16	8		8				
Раздел 3. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ	36	16	20	8		12				
Раздел 4. Организация проведения финансовых расследований	36	16	20	8		12				
Раздел 5. Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы	30	10	20	8		12				
Раздел 6. Порядок осуществления координации финансовых расследований.	22	6	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								2	
Общий объем, часов	216	88	110	44		64			2	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен									

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. Общие положения расследования финансовых преступлений.

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие и виды финансовых преступлений. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.

Тема 1.1. Понятие и классификация финансовых преступлений.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие и виды финансовых преступлений. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.

Тема 1.2. Государственный финансовый контроль: понятие, виды, особенности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Финансовый контроль: его сущность и виды. Понятие финансово - правовой ответственности. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений. Правовые основы организации финансового контроля в Российской Федерации. Государственный финансовый контроль: понятие, виды, особенности. Финансовый контроль представительных органов государственной власти и органов местного самоуправления. Президентский финансовый контроль в Российской Федерации. 9 Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти общей компетенции в Российской Федерации. Ведомственный и внутрихозяйственный (внутренний) финансовый контроль.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: ___ Понятие и классификация финансовых преступлений.

Форма практического задания: реферат

Перечень тем рефератов к разделу 1:

- 1.Классификация финансовых преступлений.
- 2.Общая характеристика финансовых преступлений.
- 3.Органы следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.
4. Сущность финансовых расследований как практической деятельности.
5. Понятие финансово - правовой ответственности.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1.

форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 2. Методики расследования отдельных видов преступлений.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Криминалистическая характеристика налоговых преступлений. Значение установления способа совершения преступления. Организация начального этапа расследования налоговых преступлений. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела.

Следственные ситуации начального этапа расследования налоговых преступлений. Комплекс первоначальных следственных действий и оперативно- розыскных мероприятий. Особенности первоначального этапа расследования налоговых преступлений. Применение научно-технических средств при раскрытии и расследования налоговых преступлений. Способы легализации и введения в доказательственную базу данных, полученных в результате оперативно-розыскных мероприятий. Комплекс последующих следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий.

Тема 2.1. Основы методики расследования незаконной банковской деятельности.

Перечень изучаемых элементов содержания

Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной банковской деятельности. Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности. Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании незаконной банковской деятельности.

Тема 2.2. Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности.

Перечень изучаемых элементов содержания

Криминалистическая характеристика незаконной предпринимательской деятельности. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной предпринимательской деятельности. Принятие мер к сохранности учетных документов. Обстоятельства, подлежащие установлению, при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.

Тема практического занятия: _____ Основы методики расследования незаконной банковской деятельности.

Форма практического задания: реферат.

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности.
2. Тактические операции, реализуемые на первоначальном этапе расследования незаконной банковской деятельности.
3. Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности.
4. Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании незаконной банковской деятельности.
5. Особенности тактики последующих следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.

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

РАЗДЕЛ 3. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ.

Перечень изучаемых элементов содержания: Цель и назначение специального курса. Цели и задачи сферы ПОД/ФТ, правовые механизмы, понятие «легализация», финансовое расследование, его сущность и механизм. Экономико-правовой анализ финансовой деятельности: природа, сущность, содержание Экономико-правовой анализ финансовой деятельности как отрасль знаний.

Тема 3.1. Особенности проведения финансовых расследований.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Содержание понятия «финансовое расследование». Информационное обеспечение финансового расследования
2. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования. Основания проведения финансового расследования Основные этапы проведения финансового расследования

3. Координация финансовых расследований. Специализированный учет в процессе финансового расследования.

Тема 3.2. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях.

Перечень изучаемых элементов содержания

Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью наличных денег. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью недвижимого имущества Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью банковских пластиковых карт.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: __ Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях.

Форма практического задания: реферат.

Перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Теоретические аспекты проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.
2. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
2. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях
3. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
4. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
5. Назовите отличительные черты фиктивного производства
6. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ
7. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
8. Назовите источники финансирования терроризма
9. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.
10. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
11. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.
12. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.
13. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.
14. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.
15. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.

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

РАЗДЕЛ 4. Организация проведения финансовых расследований

Перечень изучаемых элементов содержания: Поводы и основания для проведения финансового расследования, виды финансовых расследований, основные этапы финансового расследования, порядок прохождения материалов и организация финансового расследования. Криминообразующий признак незаконного получения кредита. Момент окончания незаконного получения кредита. Разграничение незаконного получения кредита и иных составов преступлений. Расследование незаконного получения кредита и злого уклонения от погашения кредиторской задолженности.

Тема 4.1. Методика расследования незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

Перечень изучаемых элементов содержания

Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Первоначальный этап расследования незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Тактика отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности

Тема 4.2. Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Криминалистическая характеристика легализации незаконно полученных доходов. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования легализации незаконно полученных доходов. Первоначальный этап расследования легализации незаконно полученных доходов. Тактика отдельных следственных действий при расследовании легализации незаконно полученных доходов. Последующий этап расследования легализации незаконно полученных доходов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов.

Форма практического задания: реферат.

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Последующий этап расследования незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
2. Содержание криминалистической характеристики незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
3. Предварительная проверка материалов по фактам незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
4. Типичные следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования незаконного получения кредита, злого уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
5. Содержание криминалистической характеристики легализации незаконно полученных доходов.

6. Предварительная проверка материалов по фактам легализации незаконно полученных доходов.
7. Типичные следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования легализации незаконно полученных доходов.

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

РАЗДЕЛ 5. Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.

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. Документирование хода и результатов финансового расследования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Основные формы документирования хода и результатов, проводимых в рамках финансового расследования мероприятий, дела (материалы) финансовых расследований, порядок заведения, постановления на учет, ведения и прекращения дел финансовых расследований.

Тема 5.2. Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.

Перечень изучаемых элементов содержания

Порядок сопровождения переданных в правоохранительные органы материалов. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки. Методы контроля за результатами рассмотрения переданной информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями. Направление информации и материалов в правоохранительные органы в порядке применения статей 8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115ФЗ, порядок вынесения материалов на рассмотрение экспертного Совета уполномоченного органа, Перечень материалов, обязательных для принятия решения о направлении в правоохранительные органы, учет материалов в специализированных базах данных.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: __ Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.

Форма практического задания: реферат.

Перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Изучение материалов международных групп по организации финансовых расследований: «Руководство ФАТФ по проведению финансовых расследований»
2. Порядок обращения взыскания и реализация заложенного имущества.
3. Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта организации противодействия легализации незаконных доходов.
4. Анализ современных способов, моделей и экономических схем легализации незаконных доходов в банковской системе.
5. Анализ нормативных требований к построению систем внутреннего контроля организаций.

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

РАЗДЕЛ 6. Порядок осуществления координации финансовых расследований

Перечень изучаемых элементов содержания: Обработка первичной информации и постановка информационных объектов на специализированный учет. Институциональные основы российской системы противодействия легализации незаконных доходов. Росфинмониторинг в области координации и контроля финансовых расследований.

Тема 6.1. Задачи, уровни и порядок осуществления координации финансовых расследований.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных средств. Использование компьютерных технологий для проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ. Особенности выявления деятельности фиктивных фирм. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов. Финансовые расследования использования в отмытии преступных доходов некоммерческих и неправительственных организаций.

Тема 6.2. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.

Перечень изучаемых элементов содержания

Экономико-правовой анализ теневой финансовой деятельности. Методы оценки параметров теневых финансов, используемые в экономико-правовом анализе финансовой деятельности. Методы анализа и оценки криминальной финансовой деятельности. Исходная информация, используемая в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Ведомственные информационные ресурсы, используемые в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Информационные ресурсы экономико-правового анализа и оценки параметров криминальной финансовой деятельности. Использование иностранных и международных информационных ресурсов в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6.

Тема практического занятия:___ Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.

Форма практического задания: реферат.

Перечень тем рефератов к разделу 6:

1. Этап оценки инициативной информации.
2. Основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.
3. Содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.
4. Порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.
5. Признаки «подставного» физического лица.
6. Содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были представлены подотчетным лицом в подразделение финансовой разведки (ПФР)?

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
Модуль 1. Семестр _8		
Раздел 1. Общие положения расследования финансовых преступлений	20	Кейс
Раздел 2. Методики расследования отдельных видов преступлений	20	расчетно-аналитические задания
Раздел 3. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ	16	расчетно-аналитические задания

Раздел 4. Организация проведения финансовых расследований	16	Расчетно-практическое задание
Раздел 5. Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы	10	расчетно-аналитические задания
Раздел 6. Порядок осуществления координации финансовых расследований	6	расчетно-аналитические задания
Общий объем по модулю/семестру, часов	88	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	88	

3.2 Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. Общие положения расследования финансовых преступлений.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Общие положения расследования финансовых преступлений.

1. Что так противоправность, виновность, общественная опасность и наказуемость экономических преступлений. Назовите их классификацию?

2. Соотношение уголовной, административной и гражданско-правовой ответственности в сфере экономической деятельности?

3. Перечислите особенности преступлений в сфере экономической деятельности (объект, объективная сторона, субъективная сторона, субъект)?

4. Место рассматриваемых преступлений в системе Особенной части УК РФ?

5. Типичные квалифицирующие признаки рассматриваемых преступлений?

6. Специальные виды освобождения от уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности?

4. Криминалистическое обеспечение расследования экономических преступлений- информационные и методические основы?

5. Уголовно-правовая характеристика экономических преступлений?

6. Криминалистическая характеристика экономических преступлений?

7. Перечислите обстоятельства, подлежащие доказыванию?

Перечень кейсов к Разделу 1:

- 1. Кейс 1.** ЦБ РФ (Банк России) по поручению Правительства Российской Федерации предоставил АКБ «Нордкап» целевой кредит для кредитования развития инфраструктуры северных регионов, установив при этом маржу 3%.

- АКБ в соответствии с заключенными договорами предоставила кредиты: АО «Сибтрансфлот» для закупки судов ледокольного флота — под 15% годовых; АО «Кировский завод» для строительства линии по производству снегоходов - под 18% годовых; АОЗТ «Банан» для закупки фруктов для дошкольных учреждений г. Полярный - под 3% годовых. ЦБ РФ принял решение о взыскании сумм кредита с АКБ и применении к нему штрафных санкций. АКБ обжаловал действия ЦБ РФ на том основании, что условия предоставления им кредитов были установлены на договорной основе по соглашению сторон и, следовательно, подлежат гражданско-правовому регулированию, а действия ЦБ РФ являются вмешательством в оперативную деятельность АКБ «Нордкап». Оцените ситуацию. Нормы какой отрасли права должны быть применены для регулирования возникших правоотношений? Какие из заключенных АКБ договоров нельзя признать законными?
2. **Кейс 2.** Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыкантский получил премию (2 500 долларов США) и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 15 550 немецких марок. По прибытии в г. Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Вениамин заявили налоговому инспектору, что их сын является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений и, следовательно, платить налог не обязан. Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах, в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.
3. **Кейс 3.** Сотрудник налоговой инспекции Мурзин приостановил операции ООО «Маяк» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Маяк» Банк «Вымпел» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Петракова оштрафовала председателя ООО, его главного бухгалтера, управляющего банком - каждого на сумму, равную 20 МРОТ. Дайте юридический анализ ситуации.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

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. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Методики расследования отдельных видов преступлений 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.

Задача 1. Неприятные хлопоты руководителя, связанные с преступными посягательствами, начинаются с момента обнаружения следов (признаков), наличие которых позволяет судить о совершении вывода финансовых ресурсов в иные юрисдикции без ведома руководства организации. Помимо очевидных признаков, предположить о выводе финансовых ресурсов с целью отмыывания можно при наличии признаков подлога документов (материальных – подчистки, исправления; интеллектуальных – в случае указания недостоверных, заведомо ложных сведений), а также к данной категории неочевидных признаков порой можно отнести, как это ни покажется странным, отсутствие (полное или частичное) информации на материальных объектах или отсутствие самих носителей информации (например, платежных или учетных документов). Установите порядок проведения корпоративного расследования по фактам вывода финансовых ресурсов организации на счета в других юрисдикциях.

Задача 2. Признаки правонарушения ПОД/ФТ/ПФРОМУ в организации выявлены в ходе проверок (ревизий) контролирующими / надзорными органами. Каков порядок действия при выявлении правонарушения: А) признаки хищения выявлены контролирующими (надзорными) органами; Б) признаки хищения выявлены сотрудниками МВД/ФСБ; В) признаки хищения выявлены внешними аудиторами; Г) признаки хищения выявлены сотрудниками организации.

Задача 3. Сотрудник организации, обвиняемый в выводе финансовых ресурсов признан виновным и осужден, но похищенное не найдено; гражданский иск к подсудимому (гражданскому ответчику) признан обоснованным и подлежащим удовлетворению. Предполагается, что у виновного имеется имущество, за счет которого можно было бы удовлетворить иски требования. Но также предполагается, что имущества у виновного нет или его недостаточно; либо (даже при наличии имущества) виновный отказался добровольно возместить ущерб. Каков порядок взыскания незаконно выведенных финансовых ресурсов организации.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

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. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности: учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ

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 Руководство фирмы ООО «Стиль», специализирующейся на пошиве дамских шляпок, анализирует перспективы своего развития. Средний период погашения дебиторской задолженности в организации ООО «Стиль» в отчетном году составил 50 дней. В планируемом периоде ожидается сохранение коэффициента предоплаты в размере 30% реализации продукции. Среднемесячный темп инфляции прогнозируется на уровне 20 %.

А. Выгодно ли предприятию предоставить 5%-ю скидку (на весь объем продаж) с договорной цены при условии сокращения срока оплаты на 10 дней?

Б. Какая максимально допустимая величина предоплаты выгодна предприятию-продавцу при условии предоставления скидки в 5 % (на весь объем продаж), если период обращения дебиторской задолженности снизится до месяца? В. Как влияет условие сокращения срока оплаты (расчет предельного значения) на выгодность скидки в 5 %? Сформулировать выводы финансового аналитика ООО «Стиль» о целесообразности спонтанного финансирования.

Задание 2.

Товарооборот и валовой доход:

Группы товаров	Товарооборот, тыс. руб.	Валовой доход, % к обороту

	прошлый год	отчетный год	прошлы й год	отчет ный год
Продовольс твенные	21 700	22 200	19,05	8,97
Непродовол ьственные	20 000	20 000	10,0	0,21
Итого	41 700	42 200	?	

На основании приведенных данных определить:

- 1) общую сумму и средний уровень валового дохода за прошлый и отчетный годы;
- 2) влияние на отклонение общей суммы валового дохода от прошлого года изменений товарооборота и уровня валового до- хода;
- 3) структуру товарооборота за прошлый год и отчетный год;
- 4) влияние на отклонение среднего уровня валового дохода от прошлого года изменений в структуре товарооборота;
- 5) влияние на сумму валового дохода изменений в структуре товарооборота;
- 6) составить аналитическую и обобщающие таблицы, проанализировать исчисленные показатели.

Задание 3.

На основании приведенных данных рассчитать сумму валового дохода на следующий квартал:

- 1) товарооборот за отчетный квартал – 8000 тыс. руб.;
- 2) темп прироста товарооборота на следующий квартал – 10 %;
- 3) структура товарооборота на следующий квартал: а) продовольственные товары – 40 %;
б) непродовольственные товары – 60 %;
- 4) размер торговых надбавок на следующий квартал: а) продовольственные товары – 20 %;
б) непродовольственные товары – 25 %.

Задание 4.

Товарооборот, валовой доход и издержки обращения:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	
		план	факт
Товарооборот, тыс. руб.	28 800	30 300	31 700
Валовой доход, тыс. руб.	2170	2300	2380
Издержки обращения, тыс. руб.	2620	1690	1720
Индекс розничных цен	1,0	1,0	1,20

На основании приведенных данных определить:

- 1) сумму прибыли от продаж и уровни валовых доходов, издержек обращения и прибыли от продаж за прошлый год и отчетный год по плану и фактически в действующих ценах;
- 2) пересчитать фактические данные отчетного года с учетом индекса цен;
- 3) определить отклонения от плана и прошлого года, проценты выполнения плана и темп роста по показателям в действующих и сопоставимых ценах;
- 4) составить аналитическую таблицу и проанализировать исчисленные показатели.

Задание 5.

Выписка из отчета о финансовых результатах, тыс. руб.:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Выручка	10 670	13 780
Себестоимость продаж	8120	9050
Коммерческие расходы	2040	4105
Проценты к уплате	30	28
Прочие доходы	31	11

На основании приведенных данных определить:

- прибыль от продаж и прибыль до налогообложения за прошлый год и отчетный год;
- уровни валового дохода, издержек обращения, прибыли от продаж и прибыли до налогообложения за прошлый год и отчетный год;
- отклонения и темпы роста по приведенным и исчисленным показателям;
- влияние на отклонение прибыли до налогообложения от прошлого года изменений выручки, уровней валового дохода и издержек

обращения, процентов к уплате, прочих доходов;
составить аналитическую и обобщающую таблицы, проанализировать
исчисленные показатели.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

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. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Организация проведения финансовых расследований

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.

Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

	Проект А	Проект Б
Инвестиция	9,0	9,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,4	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5,0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

Задание 2. Сделайте выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

Задание 3. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 1000 т.р. Ставка страхового тарифа - 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 50 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу в размере 4 %. Фактический ущерб страхователя составил 10 т.р.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

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. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В.

Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.

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. По данным бухгалтерского баланса (на группу предоставляется 2 варианта балансов) рассчитывается уровень финансового левериджа компании, даются рекомендации по минимизации рисков структуры капитала конкретного предприятия за исследуемый период.

Задание 2. В таблице указаны стоимости (в % годовых) и рыночные стоимости (в млн. руб.) источников капитала предприятия. Определить средневзвешенную стоимость капитала предприятия. Заполнить таблицу.

Источник капитала	Стоимость, %	Рыночная стоимость, доли ед.
Кредит	10	0,2
Обыкновенные акции	16	1,9
Облигационный заем	8	0,6

Задание 3. Структура источников капитала представлена в таблице:

Источники средств	Балансовая оценка, млн.руб.	Средняя стоимость источников в %
Краткосрочный заемный капитал	6,7	15,5

Долгосрочный заемный капитал	2,8	18
Обыкновенные акции	7,4	23
Привилегированные акции	1,9	21,2
Нераспределенная прибыль	3,2	19,5

Задание 4. Используя данные финансовой отчетности, сделать анализ риска банкротства и дать рекомендации по его устранению.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

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 978-5-534-4539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко, Г. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. Порядок осуществления координации финансовых расследований.

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. На основании нижеприведенных данных требуется оценить выгодность проекта, используя показатели чистой приведенной стоимости (NPV), индекса рентабельности (PI) и модифицированной внутренней нормы доходности (MIRR).

Инвестор организует дочернее предприятие. Длительность проекта — 10 лет, потом дочернее предприятие закрывается. Инвестор изымает всю сумму EBITDA.

Инвестиции: оборудование – 20 млн. руб.;

оборотные средства — 5 млн. руб. (возврат через 10 лет); ремонт оборудования через 5 лет (2,0 млн. руб.);

Ежегодная выручка – 25 млн. руб.;

Операционные расходы без амортизации – 18 млн. руб.; Продажа оборудования через 10 лет за 2 млн. руб.; Амортизация оборудования — 10 лет (линейная); Налог на прибыль – 20 %;

Требуемая норма операционной прибыли—10% (до налога); Уровень реинвестиций — 12,5 %.

Задание 2. По состоянию на 1 ноября на предприятии числятся следующие виды основных средств: общепроизводственного назначения – на сумму 1 200 000 руб. (нормативный срок эксплуатации – 20 лет);

общехозяйственного назначения – на сумму 750 000 руб. (нормативный срок эксплуатации – 12 лет). В ноябре на предприятии начислена амортизация основных средств в следующем размере: по основным средствам общепроизводственного назначения

– в сумме 5 004 руб.; по основным средствам общехозяйственного назначения – в сумме 7 190 руб. Требуется: Рассчитать годовую и месячную нормы амортизации по приведенным категориям основных средств на предприятии.

Проверить правильность расчета сумм амортизации по основным средствам линейным методом в ноябре месяце. В случае выявления расхождений квалифицировать допущенные несоответствия и определить возможные цели их совершения.

Составить корреспонденцию счетов по операциям начисления амортизации основных средств в ноябре месяце.

Задание 3. Руководство фирмы ООО «Стиль», специализирующейся на пошиве дамских шляпок, анализирует перспективы своего развития.

Средний период погашения дебиторской задолженности в организации ООО «Стиль» в отчетном году составил 50 дней. В планируемом периоде ожидается сохранение коэффициента предоплаты в размере 30% реализации продукции. Среднемесячный темп инфляции прогнозируется на уровне 20 %.

А. Выгодно ли предприятию предоставить 5%-ю скидку (на весь объем продаж) с договорной цены при условии сокращения срока оплаты на 10 дней?

Б. Какая максимально допустимая величина предоплаты выгодна предприятию-продавцу при условии предоставления скидки в 5 % (на весь объем продаж), если период обращения дебиторской задолженности снизится до месяца?

В. Как влияет условие сокращения срока оплаты (расчет предельного значения) на выгодность скидки в 5 %?

Сформулировать выводы финансового аналитика ООО «Стиль» о целесообразности спонтанного финансирования.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.

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. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко,

А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684> (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 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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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	Раздел -1 «Общие положения расследования финансовых преступлений»	УК-1, УК-10	Тестирование	<p>1. Финансовое расследование – это</p> <p>а) процесс финансовых проверок, осуществляемых органами государства и муниципальных образований;</p> <p>б) процесс планомерного использования финансовых ресурсов для выполнения задач государства и муниципальных образований;</p> <p>в) всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности компании, направленное на выявление мошенничества, неправомерных или злонамеренных действий как ее персонала всех уровней, так и третьих лиц, являющихся контрагентами.</p> <p>2. Сущность финансовых расследований как практической деятельности заключается в</p> <p>а) применении комплекса методических положений по использованию знаний бухгалтерского учета, финансового анализа, банковского дела и иных прикладных экономических наук для выявления и фиксации финансовой составляющей указанных видов преступной деятельности;</p> <p>б) непосредственном расследовании искажения финансовых показателей, экспертиза в анализе следов мошеннических действий в области финансов, бухгалтерского учета, первичной документации, а также проведении интервью с сотрудниками клиента, среди которых могут быть подозреваемые лица.</p> <p>3. В предмет финансовых расследований как специализированного экономического анализа входит</p> <p>а) вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям</p> <p>б) финансовая составляющая преступной деятельности.</p> <p>в) детальный анализ отчетности компании с учетом существенности статей доходов, расходов, активов и обязательств</p>
		ПК-1	тестирование	<p>1. Источники методики расследования отдельных видов преступлений:</p> <p>а) положения общей теории криминалистики,</p>

			вание	<p>криминалистической техники, криминалистической тактики, организации раскрытия и расследования преступлений;</p> <p>б) нормы уголовного и уголовно-процессуального законодательства, устанавливающие: признаки составов преступлений; предмет и пределы доказывания при расследовании по уголовным делам;</p> <p>в) отдельные положения других наук, используемые при раскрытии преступлений, Передовой опыт раскрытия, расследования и предотвращения преступлений;</p> <p>г) все ответы правильны.</p> <p>2. Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить как</p> <p>а) документирование признаков объективной стороны преступления;</p> <p>б) пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности;</p> <p>в) профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности.</p> <p>3. Задачей финансового расследования является:</p> <p>а) документирование признаков объективной стороны преступления;</p> <p>б) выявление, исследование и фиксирование признаков угроз финансово хозяйственной деятельности;</p> <p>в) установление причинно-следственной связи между угрозами, отклонениями от нормальной хозяйственной деятельности и вызвавшими их причинами;</p> <p>г) все ответы правильны.</p>
		ПК-4	Тестиرو вание	<p>1. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены</p> <p>а) растрата, незаконное присвоение имущества компании,</p> <p>б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество,</p> <p>в) уклонение от уплаты налогов и сборов. все перечисленное</p> <p>2. В рамках проведения финансового расследования консультант обеспечивает</p> <p>а) сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц;</p> <p>б) предотвращение умышленных действий по</p>

				<p>подготовке и совершению преступлений;</p> <p>в) маркетинг рынка для определения производственной программы.</p> <p>3. Услуги по финансовому расследованию могут принимать различные формы:</p> <p>а) прединвестиционный анализ; восстановление активов;</p> <p>б) документирование фактов хозяйственной деятельности для последующих судебных процессов;</p> <p>в) расследование с целью установления причин банкротства; выявление случаев корпоративного мошенничества; судебно-бухгалтерскую экспертизу СБЭ.</p> <p>г) все ответы правильны</p>
		ПК-2	Тестиرو вание	<p>1. Выберите верный порядок этапов хищения государственных средств</p> <p>А) 1.обращение имущества, 2.обособление имущества, 3.изъятие имущества</p> <p>Б) 1. обособление имущества, 2. обращение имущества, 3.изъятие имущества</p> <p>В) 1.изъятие имущества, 2.обращение имущества, 3.обособление имущества</p> <p>Г) 1.обращение имущества, 2.изъятие имущества,3.обособление имущества</p> <p>Д) 1.обособление имущества 2.изъятие имущества, 3.обращение имущества</p> <p>Е) 1.изъятие имущества, 2.обособление имущества 3.обращение имущества</p> <p>2. Обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения во всех схемах «теневых» финансовых услуг достигается за счет:</p> <p>А) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения</p> <p>Б) разделения денежных средств и последующего их смешения</p> <p>В) вывод денежных средств за рубеж</p> <p>3. На пленарных заседаниях международных групп:</p> <p>А) дается формализованное описание типологий</p> <p>Б) приводится классификация объектов, участвующих в типовых схемах ОД/ФТ, их описание и возможные источники получения информации</p> <p>В) принимаются темы типологических исследований и докладываются промежуточные/окончательные результаты уже проведенных типологических</p>

				исследований
2.	Раздел -2 « Методики расследования отдельных видов преступлений»	УК-1	Тестиро вание	<p>1.Обналичивание с использованием ломбардов не предусматривает: А) ломбарды осуществляют снятие со своих счетов поступившие средства в наличном виде под прикрытием востребованности услуг по выдаче займов Б) ломбардам поступают платежи в виде займов или за ценные бумаги В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов</p> <p>2. .Ключевым документом, подтверждающим факт экспорта товара, является: А) грузовая таможенная декларация Б) внешнеэкономический контракт на экспорт товаров В) товарно-экспортные накладные Г) сертификаты на товар</p> <p>3. Выберите верный ответ: А) Действующее законодательство не предусматривает идентификации физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения. Б) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения. В) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет документальное отражение. Г) Действующее законодательство не предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет</p>

			документальное отражение.
	УК-10	Тестиرو вание	<p>4. Преступления, связанные с незаконным возмещением НДС:</p> <p>А) не являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены не на уклонение от уплаты налогов, а на хищение денежных средств из бюджета.</p> <p>Б) являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены на уклонение от уплаты налогов.</p> <p>В) являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены на уклонение от уплаты налогов и на хищение денежных средств из бюджета.</p> <p>5. По контрольно-наблюдательному делу, ведение которого было приостановлено или прекращено, производство может быть возобновлено при возникновении следующих оснований:</p> <p>А) в результате мониторинга сведений об операциях с денежными средствами, содержащихся в базе данных ПФР, получены новые сведения о совершении фигурантом КНД финансовых операций, возможно связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма Б) необходимость проведения дополнительного финансового расследования в отношении фигуранта КНД, в связи с рассмотрением запросов правоохранительных органов, иных органов исполнительной власти, а также ПФР зарубежных государств</p> <p>В) оба варианта А и Б верны, Г) оба варианта А и Б неверны</p>
	ПК-1	Тестиро вание	<p>6. Выберите несуществующий вид дел (материалов) финансовых расследований:</p> <p>А) информационные подборки, Б) контрольно-наблюдательные дела, В) дела общего назначения, Г) первичные материалы. 3. Отметьте, верно ли следующее утверждение:</p> <p>7. «Для оценки любой организации и, в частности, подотчетных лиц, существенную роль играет анализ взаимосвязей не только самой</p>

			<p>организации, но и ее учредителей и руководителей. Особое внимание следует уделять выявлению фактов аффилированности их по отношению к операциям с клиентами/контрагентами организации .</p> <p>Наличие ярко выраженной аффилированности может указывать на наличие умысла, особенно в случаях, когда имеют место цепочки операций, обладающие признаками подозрительности.»</p> <p>А) верно, Б) неверно.</p>
	ПК-2, ПК-4	Тестиرو вание	<p>8.Основанием для проведения финансового расследования служат:</p> <p>А) подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма</p> <p>Б) сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, получаемые ПФР</p> <p>В) запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке</p> <p>Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан</p> <p>9. Основанием для прекращения контрольно-наблюдательного дела не может быть:</p> <p>А) принятое правоохранительным органом в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством решение о прекращении проверки по материалам ПФР,</p> <p>Б) вступившее в законную силу постановление суда или органа предварительного следствия о прекращении уголовного преследования в отношении фигуранта финансового расследования</p> <p>В) не вступивший в законную силу приговор суда по уголовному делу, при расследовании которого использовались материалы ПФР,</p> <p>Г) вступившее в законную силу постановление суда о прекращении уголовного дела, при расследовании которого использовались</p>

				материалы ПФР
3.	Раздел -3 «Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ.»	УК-1	тестирование	<p>1. В основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, не входит следующее:</p> <p>А) не вступившее в законную силу решение суда о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму</p> <p>Б) вступивший в законную силу приговор суда о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера</p> <p>В) решение органов прокуратуры о приостановлении деятельности организации в связи с обращением сотрудников прокуратуры в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за террористическую деятельность</p> <p>Г) постановление следователя или прокурора о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера</p> <p>2. Признаки «подставного» физического лица:</p> <p>А) операции не имеют экономического или здравого смысла,</p> <p>Б) паспорт физического лица является недействительным на момент проведения операций,</p> <p>В) по счету физического лица проходят миллионы рублей, и при этом данное лицо известно, как лицо, совершившее преступление, указывающее на его низкий социальный статус,</p> <p>Г) участник операций – физическое лицо является элементом противоправной финансовой схемы,</p> <p>Д) все вышеперечисленное,</p> <p>Е) ничего из вышеперечисленного.</p>
		УК-10	Тестирование	<p>3. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:</p> <p>А) государственный и частный,</p> <p>Б) государственный и региональный,</p> <p>В) государственный и коммерческий,</p> <p>Г) районный и региональный</p>

			<p>2. Финансовое расследование – это</p> <p>А. процесс финансовых проверок, осуществляемых органами государства и муниципальных образований;</p> <p>Б. процесс планомерного использования финансовых ресурсов для выполнения задач государства и муниципальных образований;</p> <p>В. всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности компании, направленное на выявление мошенничества, правонарушений или злонамеренных действий как ее персонала всех уровней, так и третьих лиц, являющихся контрагентами.</p> <p>3. Сущность финансовых расследований как практической деятельности заключается в</p> <p>А. применении комплекса методических положений по использованию знаний бухгалтерского учета, финансового анализа, банковского дела и иных прикладных экономических наук для выявления и фиксации финансовой составляющей указанных видов преступной деятельности;</p> <p>Б. непосредственном расследовании искажения финансовых показателей, экспертиза в анализе следов мошеннических действий в области финансов, бухгалтерского учета, первичной документации, а также проведении интервью с сотрудниками клиента, среди которых могут быть подозреваемые лица.</p>
	ПК-1	Тестиرو вание	<p>4. В предмет финансовых расследований как специализированного экономического анализа входит</p> <p>А. вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям</p> <p>Б. финансовая составляющая преступной деятельности.</p> <p>В. детальный анализ отчетности компании с учетом существенности статей доходов, расходов, активов и обязательств</p> <p>5. Источники методики расследования отдельных видов преступлений:</p> <p>А. положения общей теории криминалистики, криминалистической техники, криминалистической тактики, организации раскрытия и расследования преступлений;</p> <p>Б. нормы уголовного и уголовно-процессуального законодательства, устанавливающие: признаки составов преступлений; предмет и пределы доказывания при расследовании по уголовным делам;</p> <p>В. отдельные положения других наук, используемые при раскрытии преступлений, Передовой опыт раскрытия, расследования и предотвращения преступлений;</p> <p>Г. все ответы правильны.</p>

				<p>5. Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить как</p> <p>А.документирование признаков объективной стороны преступления;</p> <p>Б.пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности;</p> <p>В.профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности.</p>
		ПК-2 ПК-4	тестирование	<p>6. Задачей финансового расследования является:</p> <p>А.документирование признаков объективной стороны преступления;</p> <p>Б.выявление, исследование и фиксирование признаков угроз финансово-хозяйственной деятельности;</p> <p>В.установление причинно-следственной связи между угрозами, отклонениями от нормальной хозяйственной деятельности и вызвавшими их причинами;</p> <p>все ответы правильны.</p> <p>7. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены</p> <p>А.растрата,</p> <p>Б.незаконное присвоение имущества компании,</p> <p>В.незаконная выплата доли,</p> <p>Г.коммерческий подкуп,</p> <p>Д.финансовое мошенничество,</p> <p>Е.уклонение от уплаты налогов и сборов. все перечисленное</p>
4.	Раздел-4 «. Организация проведения финансовых расследований. »	УК-1, УК-10	тестирование	<p>1. В рамках проведения финансового расследования консультант обеспечивает</p> <p>А.сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц;</p> <p>Б.предотвращение умышленных действий по подготовке и совершению преступлений;</p> <p>В.маркетинг рынка для определения производственной программы.</p> <p>2. Услуги по финансовому расследованию могут принимать различные формы:</p> <p>А.прединвестиционный анализ; восстановление активов;</p> <p>Б.документирование фактов хозяйственной деятельности для последующих судебных процессов;</p> <p>В.расследование с целью установления причин банкротства;</p> <p>Г.выявление случаев корпоративного мошенничества;</p> <p>Д.судебно-бухгалтерскую экспертизу СБЭ.</p> <p>Е.все ответы правильны</p>

		ПК-1	тестирование	<p>3. В какой сфере деятельности должны приниматься решения о финансовом расследовании:</p> <p>А.в рамках правоохранительной деятельности Б.в процессе выявления собственниками или инвесторами случаев корпоративного мошенничества. В.оба ответа правильны</p> <p>4. В компании необходимо провести финансовое расследование, если:</p> <p>А.собственник бизнеса не уверен в поставщиках, покупателях и партнерах; Б.у владельца бизнеса или руководителя есть опасения по поводу мошенничества; В.у собственника есть подозрения о манипуляции бухгалтерской отчетностью; Г.есть подозрения или уже зафиксирован факт хищения активов; Г.все ответы правильны</p>
		ПК-2	тестирование	<p>5. По сфере интересов финансовые расследования могут делиться на:</p> <p>А.финансовые расследования для защиты государственных интересов; Б.финансовые расследования для защиты интересов физических лиц В.финансовые расследования для защиты интересов налогоплательщиков Г.все ответы правильны</p> <p>6. Субъектами финансового расследования не являются</p> <p>А.государственные организации Б.субъекты частного сектора экономики (в первую очередь консалтинговые компании). В.аудиторы</p>
		ПК-4	тестирование	<p>7. Взаимодействие правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки осуществляется в целях:</p> <p>А.предупреждения, выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений, связанных с отмыванием преступных доходов, а также предикатных преступлений, предшествующих отмыванию доходов, полученных преступным путем. Б.осуществления комплекса аналитических и других мероприятий, направленных на обеспечение получения и всестороннего исследования информации о хозяйственной деятельности субъекта экономической деятельности и выявление факторов риска, В.предотвращения недобросовестной конкуренции, а также механизмах распределения и диверсификации активов и доходов, полученных от предпринимательской деятельности.</p> <p>8. Организации, осуществляющие операции с</p>

				денежными средствами или иным имуществом на территории Российской Федерации, представляют сообщения о финансовых операциях, подлежащих контролю в А.Росфинмониторинг Б.Минфин В.Органы внутренних дел Г. Прокуратуру
5.	Раздел-5 «Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.»	УК-1	тестирование	<p>1. На стадии расследования уголовных дел взаимодействие между Росфинмониторингом и правоохранительными органами может включать:</p> <p>А.сбор, обработку и анализ информации о финансовых операциях (сделках), совершаемых лицами, проверяемыми по ранее переданным в правоохранительные органы информации и материалам;</p> <p>Б.исполнение запросов, касающихся мониторинга операций, совершенных вновь выявленными лицами, проверяемыми на причастность к отмыванию преступных доходов;</p> <p>В.подготовку дополнительных выборок, схем и аналитических документов с использованием информационно-технологических ресурсов по запросам правоохранительных органов;</p> <p>направление запросов в ПФР иностранных государств по эпизодам, связанным с проведением операций (сделок) за рубежом;</p> <p>2. Корпоративное расследование – это</p> <p>А.определение внешних рисков, используя публичные и непубличные источники информации, вытекающие из деловых контактов клиента с контрагентами;</p> <p>б.анализ баз данных на наличие отклонений, подозрительных транзакций, связей между подозреваемыми лицами, а также изучение электронной переписки;</p> <p>в.извлечение, обработка и анализ больших объемов информации, собранной с электронных и бумажных носителей.</p>
		УК-10	тестирование	<p>3. Не является инструментом корпоративного расследования:</p> <p>А.Проверка поставщиков на их возможную аффилированность между собой через адреса, номера телефонов/факсов, генеральных директоров, владельцев, сходство форматов документов для узкого круга контрагентов;</p> <p>Б.тестирование финансовой отчетности на наличие операций, проведенных задним числом;</p> <p>В.выявление связей между поставщиками компании и ее сотрудниками;</p>

				<p>Г. проверка поставщиков на признаки неблагонадежности по- средством проверки на «массовых» генеральных директоров.</p> <p>4. В качестве примера совершения противоправных действий в ходе сопровождения производства по делу о банкротстве может явиться финансовое расследование, в результате которого выявлены:</p> <p>А. факты, свидетельствующие о том, что действия руководителя компании – наемного менеджера, привели к образованию долга компании перед кредиторами;</p> <p>Б. факты, свидетельствующие о том, что должник – гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказался неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.</p>
		ПК-1	тестирование	<p>5. По окончании проведения финансового расследования консультант получает:</p> <p>А. определенный объем электронных доказательств; результат в зависимости от поставленной им задачи и пожеланий заказчика;</p> <p>Б. большой объем информации, собранной с электронных и бумажных носителей.</p>
		ПК-2 ПК-4	тестирование	<p>1. К финансовым рискам относятся:</p> <p>а) коммерческий риск, б) страновой риск, в) инфляционный риск, г) нет верного ответа.</p> <p>2. Активный метод управления риском предполагает:</p> <p>а) осуществление всех операций после проведения мероприятий по предупреждению финансовых потерь, б) учет в процессе управления риском сложившихся условий хозяйствования, в) меры по минимизации риска принимаются после наступления рискового события, г) верного ответа нет.</p> <p>3. Коэффициент вариации составляет 0,3:</p> <p>а) это означает, что риск высокий, б) это означает, что риск актива средний, в) это означает, что степень риска низкая, г) это означает, что риск равен нулю. 2.</p> <p>4. В управлении рисками используют следующие подходы:</p> <p>а) агрессивный, б) прямой, в) статистический, г) верного ответа нет.</p>
6.	Раздел -6	УК-1 УК-10	тестирование	<p>1. При допустимом финансовом риске уровень потерь не превышает:</p> <p>а) прибыли по осуществляемой операции,</p>

«Порядок осуществления координации финансовых расследований.»		вание	<p>б) выручки от реализации, в) частичной потери собственного капитала, г) верного ответа нет.</p> <p>2. Для оценки риска портфеля используются: а) ковариация, б) коэффициент корреляции, в) коэффициент вариации, г) все вышеперечисленное верно.</p>
	ПК-1	тестирование	<p>3. Какой из методов оценки риска предполагает обратную связь между экспертом и организацией, заказавшей определение степени риска: а) «дерево решений», б) оценка вероятности наступления неблагоприятного события, в) оценка финансового состояния организации, г) верного ответа нет.</p> <p>4. Определите вид риска: «Он связан с возможностью невыплаты процентов и основной суммы долга заемщиком»: а) кредитный, б) производственный, в) валютный, г) систематический.</p>
	ПК-2	тестирование	<p>5. Для управления рисками возможно использование следующих методов: а) диверсификация, б) страхование, в) хеджирование, г) все вышеперечисленное.</p>
	ПК-4	тестирование	<p>6. Когда проводится повторная документальная ревизия? а) в ситуации, если не проводилась инвентаризация; б) в любых случаях по усмотрению органа дознания, следователя; в) в ситуации, когда установлен низкий методический уровень первичной ревизии и недобросовестности ревизора по любым мотивам.</p> <p>7. Каким документом оформляются результаты документальной ревизии? а) заключением; б) постановлением; в) описью; г) актом; д) сличительной ведомостью.</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
<p>УК-1 УК-10</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и виды финансовых преступлений. 2. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений. 3. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями. 4. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды. Потенциальные носители и источники криминалистической информации. 5. Актуализация информации о преступлении и преступнике как необходимое условие ее использования при расследовании. Уровни восприятия информации в практической деятельности следователя, способы ее закрепления и оценки. 6. Использование в уголовном судопроизводстве данных, полученных оперативно- розыскным путем. 7. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений. Значение установления способа совершения преступления
<p>ПК-1</p>	<ol style="list-style-type: none"> 8. Организация начального этапа расследования налоговых преступления. 9. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела. 10. Следственные ситуации начального этапа расследования налоговых преступлений. Комплекс первоначальных следственных действий и оперативно розыскных мероприятий. 11. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности. 12. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной банковской деятельности. 13. Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности. 14. Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании незаконной банковской деятельности. 15. Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности. 16. Криминалистическая характеристика незаконной предпринимательской деятельности

ПК-2	<p>17. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной предпринимательской деятельности. Принятие мер к сохранности учетных документов.</p> <p>18. Обстоятельства, подлежащие установлению, при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.</p> <p>19. Планирование расследования в типичных следственных ситуациях незаконной предпринимательской деятельности.</p> <p>20. Организация следователем производства ревизии. Аудиторская проверка и судебно-бухгалтерская экспертиза при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.</p> <p>21. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.</p> <p>22. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p> <p>23. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p> <p>24. Первоначальный этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p> <p>25. Тактика отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p>
ПК-4	<p>26. Последующий этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p> <p>27. Криминалистическая характеристика изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>28. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>29. Первоначальный этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>30. Тактика отдельных следственных действий при расследовании изготовления,</p>

	<p>хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>31. Последующий этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>32. Криминалистическая характеристика легализации незаконно полученных доходов.</p> <p>33. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования легализации незаконно полученных доходов.</p> <p>34. Первоначальный этап расследования легализации незаконно полученных доходов.</p> <p>35. Тактика отдельных следственных действий при расследовании легализации незаконно полученных доходов.</p> <p>36. Последующий этап расследования легализации незаконно полученных доходов.</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. 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. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511958> (дата обращения: 02.03.2023).

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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций**» 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

№ №	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	http://biblioclub.ru/

		ведущих российских издательств	
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций**» 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) «**Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций**» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля) «**Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций**» 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)
ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК**

**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)	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля)	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	13
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
3.2. Задания для самостоятельной работы	14
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	18
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	19
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	19
4.2. Оценочные материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	19
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	19
4.2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	20
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	21
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	23
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	23
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	29
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	34
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	35
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	36
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	36
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	37
5.4.1. Средства информационных технологий	37
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	37
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	38
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	38
5.6. Образовательные технологии	38
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	40

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

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Организация и методика проведения налоговых проверок» разработана рабочей группой в составе:
Канд.экон.наук, доцента Егоровой ЕН.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании факультета экономики и управления
(наименование факультета)

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 практики 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 о налоговых проверках с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков в сфере экономической безопасности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучение студентами особенностей проведения налоговых проверок в Российской Федерации.
2. Изучение студентами порядка проведения камеральных и выездных налоговых проверок, особенностей проведения налогового мониторинга, применением санкций за нарушение налогового законодательства
3. Знакомство студентов с особенностями назначения и оформления хода налоговых проверок, овладение ими способностями составления необходимых документов по итогам их проведения.

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-2; 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
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	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 решения задач оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной	<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

	<p>финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>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>отчетности <i>Владеть:</i> навыками выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта</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 <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 5 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	90	90			
Лекционные занятия	30	30			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	60	60			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	70	70			
Контроль промежуточной аттестации	18	18			
Форма промежуточной аттестации	экзамен	экзамен			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

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>	Консультации / Иная контактная работа <i>из них: в форме практической подготовки</i>	

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>	Консультации / Иная контактная работа <i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Модуль 1 (Семестр 8)									
Раздел 1 Основы налогового контроля	32	14	18	6		12			
Раздел 2 Камеральные и выездные налоговые проверки	32	14	18	6		12			
Раздел 3. Методика проверки налога на прибыль организаций	32	14	18	6		12			
Раздел 4. Методика проверки налога на добавленную стоимость и иных налогов	32	14	18	6		12			
Раздел 5. Прочие аспекты налогового контроля	32	14	18	6		12			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	экзамен								
Общий объем, часов	180	70	90	30		60		2	

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность и назначение налогового контроля. Цель, задачи и содержание налогового контроля. Объекты и субъекты налогового контроля, их права и обязанности. Классификация налогового контроля. Принципы налогового контроля. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Правовая основа налогового контроля.

Понятие «налоговая проверка». Цель и задачи проведения налоговых проверок. Основания проведения налоговых проверок. Виды налоговых проверок. Камеральная и выездная налоговые проверки. Налоговый мониторинг как форма налогового контроля. Методы и мероприятия контроля, используемые в рамках налоговых проверок. Учет налогоплательщиков как предварительная форма налогового контроля.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: ОСНОВЫ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Форма практического задания: реферат

1. Налоговый контроль: сущность и назначение.
2. Задачи налогового контроля
3. Принципы работы инспекции Федеральной налоговой службы
4. Обязанности налоговой инспекции по предоставлению информации налогоплательщикам
5. Обязанности налоговых органов по исчислению налоговых платежей
6. Налоговые санкции
7. Принципы налогового контроля.
8. Методы налогового контроля.
9. Объекты налогового контроля
10. Субъекты налогового контроля
11. Правовая основа налогового контроля
12. Учет налогоплательщиков
13. Регистрация налогоплательщиков
14. Камеральная налоговая проверка
15. Выездная налоговая проверка
16. Налоговый мониторинг
17. Сравнительный анализ камеральной и выездной налоговой проверки.
18. Законодательное регулирование проведения налоговых проверок.
19. Мероприятия налогового контроля.
20. Права и обязанности налоговых органов при проведении налоговых проверок.
21. Права и обязанности налогоплательщиков при проведении налоговых проверок.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 2. КАМЕРАЛЬНЫЕ И ВЫЕЗДНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие камеральной налоговой проверки. Цель и задачи проведения камеральной налоговой проверки. Основные характеристики камеральной налоговой проверки. Налоговая декларация как предмет камеральной проверки. Порядок проведения камеральной налоговой проверки. Особенности камеральной налоговой проверки уточненной налоговой декларации. Оформление результатов камеральной налоговой проверки.

Цели, задачи и особенности выездной налоговой проверки. Формирование информационных ресурсов при планировании выездных налоговых проверок. Порядок и критерии отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок. Порядок проведения выездных налоговых проверок. Завершение и реализация материалов выездной налоговой проверки.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Форма практического задания: решение расчетно-практического задания

Расчетно-практическое задание 1

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу на прибыль за 2020 год 31 мая 2021 года. При проведении камеральной налоговой проверки инспектором отдела камеральных проверок № 4 Ивановым И.И. был обнаружен данный факт 02 июня 2021 года.

Расчитать штраф за несвоевременную подачу декларации, если сумма налога к уплате составила 780 000 руб., а также составить акт камеральной проверки.

Расчетно-практическое задание 2

В рамках дополнительного мероприятия налогового контроля за период 2020 года сотрудник ИФНС истребует у налогоплательщика документы за период 2019 года. Как поступить налогоплательщику в данной ситуации? Ответ обоснуйте со ссылкой на нормативно-правовые акты в сфере налогообложения.

Расчетно-практическое задание 3

ИФНС при проведении дополнительных мероприятий налогового контроля истребует документы, которые она уже истребовала в ходе самой проверки. Как поступить налогоплательщику в данной ситуации? Ответ обоснуйте со ссылкой на нормативно-правовые акты в сфере налогообложения.

Расчетно-практическое задание 4

Получив налоговую декларацию по НДС, в которой отражены налоговые вычеты в размере 60 000 руб., но к возмещению из бюджета сумм не заявлено, ИФНС тем не менее требует представить копии первичных документов.

Дайте ответ, как поступить налогоплательщику в данном случае.

Ответ обоснуйте со ссылкой на нормативно-правовые акты в сфере налогообложения.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

Перечень изучаемых элементов содержания

Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций. Источники проверки правильности исчисления налога на прибыль организаций. Проверка полноты исчисления доходов при исчислении налога на прибыль организаций. Проверка правильности отражения расходов при исчислении налога на прибыль организации.

Проверка трансфертного ценообразования. Понятие трансфертного ценообразования. Взаимозависимые лица. Контролируемые сделки. Методы трансфертного ценообразования. Отчетность по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок. Особенности проверки трансфертного ценообразования.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Форма практического задания: расчетно-практическое задание

Расчетно-практическое задание 1.

ООО «Венга» - производственная компания - применяет метод начисления по налогу на прибыль. Отчетный период – квартал. За 2020 год имеется следующая информация (все суммы не включают НДС 20%).

Выручка:

- от услуг в России, облагаемых НДС – 81 302 000 руб.
- от услуг в России, не облагаемых НДС – 3 540 000 руб.

Авансы полученные: на 1 января – 15 300 000 руб, на 31 декабря – 12 400 000 руб.

Остатков готовой продукции на складе не было. За год компания реализовала только 80% от выпущенной в предшествующем году продукции.

Остатков материалов на 1 января не было. В течение года компания приобрела материалов на 1 534 000 руб.

Амортизация оборудования, используемого непосредственно в производственном процессе, за год составила 12 000 000 руб. Амортизация офисной мебели за год составила 1 500 000 руб.

Расходы на заработную плату:

- производственные рабочие – 25 человек – зарплата 40 000 в месяц
- директор – 1 человек – зарплата 150 000 руб. в месяц
- бухгалтер – 1 человек – зарплата 70 000 руб. в месяц

Обязательство по налогу на прибыль, отраженное в налоговой декларации ООО «Венга» за 2020 год, составило 10 546 000 руб.

Определить правильность исчисления налога на прибыль организаций.

Расчетное практическое задание 2.

В течение непродолжительного периода вы реализовали две партии однородных товаров: первую - по цене 130 руб., а вторую - по цене 100 руб. Рассчитайте рыночную цену:

- а) если партии товаров были одинаковыми по размеру,
- б) если первая партия в 3 раза больше по размеру, чем вторая.

Расчетное практическое задание 3

Цена по договору поставки между предприятиями была сформирована на условиях франко-станция назначения в размере 300 руб. Налоговые органы нашли рыночную цену по договору с аналогичными условиями, но на условиях франко-станция отправления в размере 250 руб. Транспортные расходы составляют 70 руб. Соответствует ли договорная цена рыночной?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 4. МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ И ИНЫХ НАЛОГОВ

Перечень изучаемых элементов содержания

Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Проверка правильности применения налоговых ставок по НДС. Проверка правильности исчисления НДС к возмещению. Проверка правильности исчисления НДС экспортерами.

Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на имущество организаций.

Методика налоговой проверки правильности исчисления и уплаты налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход, единого сельскохозяйственного налога. Особенности налоговой проверки правильности исчисления налогов индивидуальными предпринимателями, применяющими специальные налоговые режимы.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

1. Оформите запрос в ПАО «МДМ БАНК» (исх. № 3018 от 18.08.2020) о представлении выписки по операциям на счетах налогоплательщика – ОАО «Ивановский элеватор».

2. Оформите запрос в Инспекцию ФНС России (поручение № 2152 от 28.09.20) об истребовании документов (информации) у ООО «Зерно»: ИНН 7734589010 КПП 583601001.

3. Оформите уведомление № 2993 от 07.09.2020 о даче пояснений или внесении исправлений в налоговую декларацию в связи с выявлением камеральной налоговой проверкой несоответствий сведений, представленных плательщиком, и сведений, имеющих у налогового органа, полученных в ходе проведения мероприятий налогового контроля по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2020 г.

4. Рассчитайте за II квартал 2020 г.:

- налоговую базу для исчисления НДС по данным налогового органа;
- сумму НДС, исчисленную к уплате в бюджет по ставке 20 % по данным налогового органа;
- сумму штрафных санкций в соответствии за II квартал 2020 г.;
- сумму пени в соответствии за несвоевременное и неполное перечисление сумм налога.

5. Определите срок непредставления налоговой декларации.

6. Составьте акт камеральной проверки налогоплательщика.

7. Оформите решение о привлечении к ответственности налогоплательщика.

Условие.

Налогоплательщик – юридическое лицо – ООО «Ивановский элеватор». Основной вид деятельности ООО «Ивановский элеватор» – оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем и живыми животными.

Место нахождения организации: 442720, Россия, Пензенская обл., Мокшанский р-н, с. Симбухово.

ИНН 5821001928

КПП 582101001

ООО «Ивановский элеватор» представило по телекоммуникационным каналам связи налоговую декларацию по НДС 20.07.2020 за II квартал 2020 г. с суммой налога к уплате 0,00 руб.

В процессе камеральной проверки установлено следующее.

В налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2020 г. ООО «Ивановский элеватор» показатели по всем строкам равны 0,00 руб., в том числе сумма налога к уплате – 0,00 руб.

Проверка начата 11.08. 2020 и окончена 10.10. 2020.

При проведении мероприятий налогового контроля при камеральной налоговой проверке налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2020 г. в отношении ООО «Ивановский элеватор» направлен запрос в ПАО «МДМ БАНК» (исх. № 3018 от 18.08. 2020) о представлении выписки по операциям на счетах налогоплательщика. Банком представлена расширенная выписка о движении денежных средств (вх. № 37582 от 26.08.2015).

Согласно выписке о движении денежных средств, представленной ПАО «МДМ БАНК», установлено, что ООО «Ивановский элеватор» 24.04. 2020 получен доход от реализации имущества ООО «Зерно» ИНН 7734589010 КПП 773401001 по договору купли-продажи недвижимого имущества № 1 от 07.04.2015 в сумме 1 714 210,00 руб.

Факт продажи имущества организации подтверждается сведениями, поступившими от органов Управления Федеральной регистрационной службы по Пензенской области (по имущественному объекту) под инвентарным номером объекта недвижимости 56:243:002:000019280, дата поступления 05.05.2020 вх. номер документа 11111, дата отчуждения собственности 07.04. 2020.

В адрес ООО «Ивановский элеватор» направлено требование № 2993 от 07.09. 2020 о представлении пояснений или внесении исправлений в налоговую декларацию в связи с выявлением несоответствий сведений, представленных плательщиком, и сведений, имеющих у налогового органа, полученных в ходе проведения мероприятий налогового контроля по налогу на добавленную стоимость за II квартал 2020 г.

Налогоплательщиком какие-либо пояснения по правильности исчисления налога на добавленную стоимость за II квартал 2020 г. не представлены, изменения в декларацию не внесены.

Для получения документов по факту купли-продажи недвижимого имущества налоговым органом направлен запрос в Инспекцию ФНС России г. Москвы № 34 (№ 2152 от 20.09. 2020) об истребовании документов (информации) у ООО «Зерно».

Получены ответ (исх. № 11-07/3225 от 04.10. 2020, вх. № 46107 от 04.10. 2020) и копии документов, подтверждающих продажу 07.04. 2020 имущества, в том числе копии счетов-фактур, платежных поручений, акта приема-передачи здания.

Согласно полученным документам ООО «Ивановский элеватор» выставлена счет-фактура № 1 от 07.04. 2020 в адрес ООО «Зерно» на общую сумму 1 714 210,00 руб., в том числе НДС – 261 489,66 руб. по ставке 20 %.

Рекомендуется применять форму акта налоговой проверки и требования к его составлению, утвержденную приказом приказа ФНС России от 08.05. 2020 N ММВ-7-2/189@

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 5. ПРОЧИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Перечень изучаемых элементов содержания

Проверка кассовой дисциплины. Контроль правильности применения контрольно-кассовой техники. Критерии отбора налогоплательщиков для проверки соблюдения ими кассовой дисциплины. Формы проверки соблюдения кассовой дисциплины. Проверка соблюдения валютного законодательства. Цель и задачи проверки соблюдения валютного законодательства. Порядок организации и проведения налоговыми органами мероприятий валютного контроля по соблюдению резидентами и нерезидентами законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле

Налоговые правонарушения. Условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Умысел и неосторожность при совершении налогового правонарушения. Налоговые преступления, его признаки. Налоговая, административная и уголовная ответственность за совершение налоговых правонарушений.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5

Расчетно-практическое задание 1

ООО «Лютик» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2020 года 19 июля 2020 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 400 800 руб., которые были уплачены 25 июля 2020 года.

Рассчитать:

- А) штраф за несвоевременную подачу декларации,
- Б) пени за несвоевременную уплату налога.

Расчетно-практическое задание 2

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2020 года 05 августа 2020 года.

Рассчитать штраф за несвоевременную подачу декларации, если сумма налога к уплате составила 16 000 руб.

Расчетно-практическое задание 3

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2020 год 16 августа 2021 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 2 090 000 руб., которые были уплачены 6 сентября 2021 года.

Рассчитать:

- А) штраф за несвоевременную подачу декларации,
- Б) пени за несвоевременную уплату налога.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5

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
семестр 8		
Раздел 1 Основы налогового контроля	14	Самостоятельное изучение материала раздела
Раздел 2 Камеральные и выездные налоговые проверки	14	Самостоятельное изучение материала раздела
Раздел 3. Методика проверки налога на прибыль организаций	14	Самостоятельное изучение материала раздела
Раздел 4. Методика проверки налога на добавленную	14	Самостоятельное изучение материала раздела

стоимость и иных налогов		
Раздел 5. Прочие аспекты налогового контроля	14	Самостоятельное изучение материала раздела
Общий объем по модулю/семестру, часов	70	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	70	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1 Основы налогового контроля

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

1. Какие формы налогового контроля Вы знаете?
2. Какими нормативно-правовыми актами регламентировано проведение налогового контроля?
3. Каковы принципы налогового контроля?
4. В чем заключаются цель и задачи проведения налоговых проверок?
5. Какие виды налоговых проверок Вы знаете?
6. Что такое первичная и повторная выездная налоговая проверка?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Лагутина, Л. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник для вузов / Л. Г. Лагутина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13909-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519788> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836> (дата обращения: 01.03.2023).

5. Александров, И. В. Расследование налоговых преступлений : учебное пособие для магистров / И. В. Александров. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Магистр). — ISBN 978-5-9916-3481-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508145> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2 Камеральные и выездные налоговые проверки

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

1. Что является основание проведения камеральной налоговой проверки?
2. Какова максимальная длительность проведения камеральной налоговой проверки?
3. Каков порядок проведения камеральной налоговой проверки?
4. Что является основание проведения выездной налоговой проверки?
5. Какова максимальная длительность проведения выездной налоговой проверки?
6. Каков порядок проведения выездной налоговой проверки?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Лагутина, Л. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник для вузов / Л. Г. Лагутина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13909-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519788> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748> (дата обращения: 01.03.2023).
3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (дата обращения: 01.03.2023).
4. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836> (дата обращения: 01.03.2023).
5. Александров, И. В. Расследование налоговых преступлений : учебное пособие для магистров / И. В. Александров. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Магистр). — ISBN 978-5-9916-3481-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508145> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3 Методика проверки налога на прибыль организаций

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3

1. Каковы особенности проверки налоговых деклараций налогу на прибыль организаций?
2. Какими методами проверяется полнота отражения доходов организации при исчислении налога на прибыль организаций?
3. Какими методами проверяется правильность отражения расходов организации при исчислении налога на прибыль организаций?
4. В отношении каких сделок необходима подготовка отчетности по трансфертному ценообразованию?
5. Какие методы трансфертного ценообразования Вы знаете? Какова последовательность применения данных методов?
6. Какие методы налогового контроля применяются для выявления нарушений при контролируемых сделках?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Лагутина, Л. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник для вузов / Л. Г. Лагутина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13909-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519788> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836> (дата обращения: 01.03.2023).

5. Александров, И. В. Расследование налоговых преступлений : учебное пособие для магистров / И. В. Александров. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Магистр). — ISBN 978-5-9916-3481-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508145> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4 Методика проверки налога на добавленную стоимость и иных налогов

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4

1. Каковы особенности проверки налоговых деклараций по НДС экспортеров?
2. Почему декларация по НДС должна подаваться в электронном виде?
3. Каковы основные методы занижения налогооблагаемой базы по налогу на имущество организаций?
4. Каковы основные методы занижения налогооблагаемой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения?
5. Какие запросы необходимо сделать налоговому органу для камеральной налоговой проверки правильности представленной налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения?
6. Какие методы налогового контроля применяются для выявления занижения размера единого налога на вмененный доход?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Лагутина, Л. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник для вузов / Л. Г. Лагутина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13909-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519788> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836> (дата обращения: 01.03.2023).

5. Александров, И. В. Расследование налоговых преступлений : учебное пособие для магистров / И. В. Александров. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Магистр). — ISBN 978-5-9916-3481-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508145> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5 Прочие аспекты налогового контроля

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5

1. Какие налогоплательщики имеют право не применять контрольно-кассовый аппарат при расчетах с населением?
2. Какова процедура проверки соблюдения налогоплательщиком кассовой дисциплины?
3. Каковы цель и задачи проверки налоговыми органами соблюдения плательщиком валютного законодательства?
4. Что такое налоговое правонарушение?
5. Чем отличается налоговое правонарушение, совершенное умышленно, от налогового правонарушения, совершенного по неосторожности?
6. Каковы признаки налогового преступления?

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Лагутина, Л. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник для вузов / Л. Г. Лагутина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13909-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519788> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836> (дата обращения: 01.03.2023).

5. Александров, И. В. Расследование налоговых преступлений : учебное пособие для магистров / И. В. Александров. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Магистр). —

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 - (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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

0 рейтинговых баллов	не аттестован
-------------------------	---------------

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 «Основы бюджетной системы Российской Федерации»

Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Налоговой проверкой может быть охвачены только

- a) два календарных предшествующих года
- b) три календарных предшествующих года
- c) один календарный предшествующий год
- d) любой период времени

2. Обязанность по исчислению налогов с физических лиц может быть возложена на налоговые органы в случаях

- a) предоставления нотариально заверенной доверенности
- b) предоставления налогоплательщиком-физическим лицом заявления об исчислении налогов в письменной форме
- c) установленных налоговым законодательством РФ.

3. Налоговый контроль - это

- a) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц
- b) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах
- c) учет доходов и расходов компании.

4. Целью налогового контроля является

- a) выявление налоговых правонарушений и обеспечение неотвратимости наступления ответственности за них
- b) проверка исполнения налоговыми агентами своих обязанностей по своевременному удержанию перечислению в соответствующий бюджет налогов
- c) обеспечение возмещения ущерба, нанесенного государству в результате неисполнения налогоплательщиками (налоговыми агентами) своих обязанностей

5. Одной из задач налогового контроля является

- a) проведение проверок за правильностью исчисления и уплаты налогов
- b) совершенствование финансовых отношений между юридическими лицами и государством
- c) совершенствование отношений, связанных с исчислением и уплатой налогов и сборов

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Налоговая база по налогу на имущество банков определяется отдельно в отношении имущества:

- a) по месту нахождения организации (месту госрегистрации);
- b) каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс;
- c) каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне места нахождения организации или обособленного подразделения
- d) все ответы верны

2. Для банков, нарушивших срок перечисления налога, пени составляет:

- a) 1/500 ставки рефинансирования ЦБ РФ
- b) 1/150
- c) 1/300
- d) нет верного ответа

3. В каком порядке налог принудительно взыскивается с организаций?

- a) в порядке, согласованном с руководителями организации
- b) в бесспорном порядке за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банке
- c) как в судебном, так и в бесспорном порядке
- d) только в судебном порядке

4. Какой период предоставляется банку для сообщения в налоговый орган для открытия счета налогоплательщика?

- a) 10 дней
- b) 5 дней
- c) 15 дней
- d) 30 дней

**Раздел -2 Камеральные и выездные налоговые проверки
Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование**

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

(?) В течение какого времени должен быть составлен акт выездной налоговой проверки

(?) 10 дней после составления справки о проверке

(?) 1 месяц после составления справки о проверке

(!) 2 месяца после составления справки о проверке

(?) Срок проведения камеральной проверки составляет

(?) 2 месяца со дня представления налоговой декларации

(!) 3 месяца со дня представления налоговой декларации

(?) 4 месяца со дня представления налоговой декларации

(?) Для назначения камеральной налоговой проверки

(?) требуется специальное решение руководителя налогового органа

(!) не требуется специальное решение руководителя налогового органа

(?) В рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период

(?) не превышающий 1 календарного года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки

(?) не превышающий 2 календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки

(!) не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки

- (?)Выездная налоговая проверка проводится
(!)по решению руководителя (заместителя руководителя) налоговой инспекции
(?)по решению налогового инспектора, проводящего проверку
(?)по решению налогоплательщика

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Выездная налоговая проверка не может продолжаться:

- a) более 3 месяцев;
- b) более 2 месяцев;
- c) более 2 года.

2. В целях целенаправленного отбора плательщиков для проведения выездной налоговой проверки, налоговые органы используют как внутренние, так и внешние источники. К информации из внешних источников относится информация:

- a) полученная в процессе выполнения налоговыми органами своих контрольных функций;
- b) полученная от Минфина России, ГТК России, ФПС России, Банка России, Минюста России и других органов;
- c) полученная налоговыми органами в связи с учетом плательщиков (ЕГРН).

3. В соответствии с НК РФ предусмотрена периодичность выездных проверок кредитных организаций составляет:

- a) не менее одного раза в два года;
- b) не более двух и более по одним и тем же налогам за один и тот же период;
- c) не менее одного раза в год.

4. Выездная налоговая проверка проводится:

- a) по местонахождению организации-налогоплательщика, если нет обстоятельств, которые принимаются при проведении выездной налоговой проверки в налоговых органах;
- b) по местонахождению налоговых органов, если нет обстоятельств, которые принимаются при проведении выездной налоговой проверки у налогоплательщика;
- c) только по местонахождению организации-налогоплательщика.

Раздел -3 Методика проверки налога на прибыль организаций Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1.Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций должна быть представлена в форме

- a) бумажного носителя
- b) бумажного носителя с предоставлением электронной копии
- c) только в электронном виде
- d) бумажного носителя или в электронном виде, по выбору налогоплательщика

2. При отправке налоговой декларации по почте днем ее представления считается дата

- a) получения налоговыми органами письма с налоговой декларацией
- b) отправки письма налогоплательщиком

3.Как определяется налоговая база по налогу на прибыль?

- a) за каждый месяц
- b) за каждый квартал
- c) нарастающим итогом с начала года

4. Учитываются ли авансы, полученные в качестве предоплаты товаров (работ, услуг) при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций по кассовому методу?

- a) да
- b) нет

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Инвентаризация имущества кредитной организации проводится в случаях, когда

- a) материалы проверки дают основание предполагать наличие имущества, не отраженного в бухгалтерском учете, или же отсутствие имущества при наличии сведений в учете
- b) для разъяснения возникающих в процессе проверки вопросов требуются специальные познания в науке, искусстве, технике
- c) у проверяющих достаточно оснований полагать, что подлинники документов могут быть уничтожены, скрыты, изменены или заменены

2. Выемка документов производится тогда, когда

- a) для разъяснения возникающих в процессе проверки вопросов требуются специальные познания в науке, искусстве, технике
- b) материалы проверки дают основание предполагать наличие имущества, не отраженного в бухгалтерском учете, или же отсутствие имущества при наличии сведений в учете
- c) у проверяющих достаточно оснований полагать, что подлинники документов могут быть уничтожены, скрыты, изменены или заменены

3. Валютный контроль банков налоговыми органами может осуществляться:

- a) при проведении камеральных проверок
- b) при проведении выездных проверок
- c) оба ответа верны

4. Какие виды доходов банков проверяют при проведении выездной налоговой проверке по налогу на прибыль организаций?

- a) доходы от реализации
- b) внереализационные доходы и доходы, освобожденные от налогообложения
- c) доходы от реализации и доходы, не учитываемые при определении налоговой базы
- d) доходы от реализации, внереализационные доходы и доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

5. Верно ли следующее утверждение? Камеральная налоговая проверка Банка проводится без какого-либо специального решения руководителя налогового

Органа:

- a) Да
- b) нет

Раздел 4 Методика проверки налога на добавленную стоимость и иных налогов

Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Какие из перечисленных предприятий освобождены от обязанностей плательщиков НДС?

- a) предприятия, реализующие продукцию на экспорт
- b) предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения
- c) предприятия, производящие подакцизную продукцию

2. Патентная система налогообложения может применяться

- a) индивидуальными предпринимателями
- b) малыми предприятиями
- c) как индивидуальными предпринимателями, так и малыми предприятиями

3. Налоговая база по транспортному налогу организации, имеющей на балансе несколько автомобилей, определяется

- a) отдельно по каждому транспортному средству
- b) по совокупной мощности двигателей транспортных средств
- c) по сумме мощностей двигателей транспортных средств

4. В части правильности исчисления транспортного налога налоговые органы имеют право проверять

- a) организации
- b) физических лиц
- c) как организации, так и физических лиц

5. Какие из перечисленных предприятий освобождены от обязанностей плательщиков НДС?

- a) предприятия, реализующие продукцию на экспорт
- b) предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения
- c) предприятия, производящие подакцизную продукцию

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Анализируется ли учетная политика банка для целей налогообложения при проведении выездной налоговой проверки по НДС?

- a) да
- b) нет

2. При проведении выездной налоговой проверки по налогу на имущество банка необходима ли проверка бухгалтерской отчетности компании?

- a) да
- b) нет

3. Учитываются ли авансы, полученные в качестве предоплаты товаров (работ, услуг) при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций по кассовому методу?

- a) да
- b) нет

4. Банки, применяющие ККТ, обязаны

- a) осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники в налоговых органах
- b) осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники в органах местной администрации
- c) не обязаны осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники

5. При выборе кредитной организации в качестве объекта для проведения проверок соблюдения контрольно-кассовой дисциплины налоговые органы

- a) придерживаются определенной последовательности
- b) не придерживаются определенной последовательности.

Раздел -5 Прочие аспекты налогового контроля

Форма рубежного контроля: компьютерное тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Код контролируемой компетенции ОПК-2

1. Если срок просрочки уплаты налога составляет 30 дней, сумма недоимки – 100 000 руб., а ключевая ставка – 10%, то пени равны

- a) 821,92 руб.
- b) 1 000 руб.
- c) 2 000 руб.

2. Декларация с суммой налога к уплате в размере 30 000 руб. была подана с опозданием на 2 месяца. Штраф за несвоевременную подачу декларации составляет

- a) 1 000 руб.
- b) 1 500 руб.
- c) 3 000 руб.

3. Непредоставление налогоплательщиком налоговой декларации в установленный срок влечет взыскание штрафа в размере...

- a) 5% суммы налога по этой декларации
- b) 50% суммы по этой декларации
- c) 100% суммы налога по этой декларации
- d) 5% суммы налога по этой декларации с учетом ограничений

4. Штраф за грубое нарушение правил учета объектов налогообложения в течение одного налогового периода составляет...

- a) 10 тыс. руб.
- b) 35 тыс. руб.
- c) 5 тыс. руб.
- d) 5% от налоговой базы
- e) 5% от суммы налога

5. Налоговое правонарушение – это виновно совершенное противоправное _____ налогоплательщика, налогового агента и иных лиц

- a) действие
- b) бездействие
- c) действие или бездействие

Код контролируемой компетенции ПК-2

1. Банк может при наличии решения о приостановлении операций по счетам организации открывать этой организации новые счета

- a) нет
- b) да
- c) да, но строго по согласованию с налоговым органом

2. Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признается совершение правонарушения:

- a) под влиянием угрозы начальника
- b) вследствие нахождения гражданина за пределами территории Российской Федерации, что создало невозможность контроля за его деятельностью
- c) под влиянием личных отношений
- d) для получения личной выгоды

3. Процентная ставка пени при несвоевременной уплате налога юридическим лицом равна:

- a) 1/300 действующей в это время ключевой ставки
- b) 1/300 действующей в это время ключевой ставки при просрочке уплаты до 30 дней и 1/150 при просрочке уплаты с 31 дня
- c) 1/200 действующей в это время ключевой ставки при просрочке уплаты до 30 дней и 1/100 при просрочке уплаты с 31 дня
- d) 1/200 действующей в это время ключевой ставки

4. Можно ли привлечь должностных лиц кредитной организации к уголовной ответственности за неисполнение обязанностей налогового агента

- a) да, независимо от сумм неуплаченных налогов
- b) нет
- c) да, если это деяние было совершено в крупном размере и в личных интересах
- d) да, если это деяние было совершено в крупном размере

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

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

Вопросы к экзамену:

Код контролируемой компетенции ОПК-2

Вопросы /задания

1. Сущность и назначение налогового контроля
2. Органы, осуществляющие налоговый контроль
3. Правовая основа налогового контроля
4. Права налоговых органов при совершении налогового контроля
5. Обязанности налоговых органов при совершении налогового контроля
6. Налоговые проверки: понятие и виды
7. Налоговый мониторинг как форма налогового контроля
8. Условия, при которых организации имеют право применять налоговый мониторинг
9. Методы контроля, используемые в рамках налоговых проверок
10. Методы документального контроля: особенности применения
11. Методы фактического контроля: особенности применения
12. Осмотр (обследование) помещений, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения.
13. Истребование документов как метод налогового контроля
14. Выемка документов и предметов как метод налогового контроля
15. Проверка денежного оборота и денежных документов
16. Особенности инвентаризации имущества налогоплательщика
17. Привлечение экспертов и специалистов при проведении налогового контроля
18. Экспертиза

19. Участие в налоговом контроле переводчика, понятых и свидетелей.
20. Учет налогоплательщиков как предварительная форма налогового контроля
21. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов, сборов, страховых взносов
22. Обязанности органов, учреждений, организаций и должностных лиц сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом организаций и физических лиц
23. Камеральная налоговая проверка: понятие, цели и задачи
24. Налоговая декларация как предмет камеральной проверки
25. Порядок проведения камеральной налоговой проверки
26. Особенности проведения выездной налоговой проверки консолидированной группы налогоплательщиков
27. Доступ должностных лиц налоговых органов на территорию или в помещение для проведения налоговой проверки
28. Особенности камеральной налоговой проверки уточненной налоговой декларации
29. Оформление результатов камеральной налоговой проверки
30. Цели, задачи и особенности выездной налоговой проверки
31. Формирование информационных ресурсов при планировании выездных налоговых проверок
32. Порядок и критерии отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок
33. Порядок проведения выездных налоговых проверок
34. Завершение и реализация материалов выездной налоговой проверки
35. Сравнительная характеристика камеральной и выездной налоговой проверки.
36. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость
37. Методика проверки правильности исчисления и уплаты акцизов
38. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций
39. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на имущество организаций
40. Методика проверки правильности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц
41. Методика проверки правильности исчисления и уплаты транспортного налога
42. Методика проверки полноты уплаты налога на имущество физических лиц
43. Методика проверки организаций, находящихся на специальных режимах налогообложения
44. Методика проверки организаций на упрощенной системе налогообложения
45. Методика проверки организаций, применяющих систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
46. Проверка трансфертного ценообразования
47. Проверка соблюдения налогоплательщиком кассовой дисциплины
48. Проверка соблюдения налогоплательщиком валютного законодательства
49. Налоговая тайна
50. Налоговые правонарушения: понятие, признаки.
51. Налоговые санкции: понятие, аспекты применения.
52. Налоговые преступления.
53. Санкции за несвоевременную подачу налоговой декларации
54. Санкции за несвоевременную уплату налоговых платежей
55. Санкции за неуплату/неполную уплату сумм налоговых платежей
56. Уголовная ответственность за неуплату налогов
57. Административная ответственность должностных лиц организации за налоговые правонарушения
58. Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей
59. Арест имущества
60. Срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения

Код контролируемой компетенции ПК-2

Вопросы /задания

1. Каковы особенности проведения выездных налоговых проверок банков, имеющих филиалы и представительства, иные обособленные подразделения
2. Что может служить местом проведения выездной налоговой проверки банков и при каких условиях
3. Мероприятия налогового контроля, осуществляемые при проведении выездной налоговой проверки кредитной организации.
4. Административная ответственность должностных лиц кредитной организации за налоговые правонарушения
5. Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей

Примеры тестовых заданий

1. Налоговый контроль - это
 - а) Обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;
 - б) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах.
 - в) учет доходов и расходов компании.
2. Целью налогового контроля является.
 - а) выявление налоговых правонарушений и обеспечение неотвратимости наступления ответственности за налоговые правонарушения;
 - б) проверка исполнения налоговыми агентами своих обязанностей по своевременному удержанию перечислению в соответствующий бюджет налогов,
 - в) обеспечение возмещения ущерба, нанесенного государству в результате неисполнение налогоплательщиками (налоговыми агентами) своих обязанностей.
3. Одной из задач налогового контроля является:
 - а) совершенствование финансовых отношений между юридическими лицами и государством;
 - б) проведение проверок за правильностью исчисления и уплаты налогов;
 - в) совершенствование отношений, связанных с исчислением и уплатой налогов и сборов.
4. Субъектами налогового контроля являются:
 - а) налоговые агенты;
 - б) таможенные органы;
 - в) налогоплательщики.
5. Камеральный налоговый контроль проводится
 - а) по месту ведения плательщиком предпринимательской деятельности;
 - б) по месту нахождения плательщика;
 - в) в самом налоговом органе.
6. Регистрация налогоплательщиков - это:
 - а) предварительный налоговый контроль;
 - б) текущий налоговый контроль;
 - в) последующий налоговый контроль.
7. Имеют ли право таможенные органы проверить правильность исчисления и своевременность перечисления налога на прибыль организаций при импорте товара в РФ?
 - а) имеют;

- б) не имеют;
- в) имеют, если товар подлежит льготному налогообложению.

8. Принцип правомочности налогового контроля означает:

- а) осуществление налогового контроля только уполномоченными государством органами, которые действуют в пределах своих полномочий и в соответствии с уровнем компетенции, установленными федеральным законодательством;
- б) все виды законодательно установленных налогов сборов должны быть охвачены системой контроля независимо от суммы платежей;
- в) контрольная деятельность носит систематический характер и, кроме того, в определенных случаях законодательно установлены ограниченные сроки для проведения налогового контроля.

9. Обязанность каждого лица платить законно установленные налоги и сборы закреплена в

- а) Конституции РФ;
- б) Налоговом кодексе РФ;
- в) соответствующем законе каждого субъекта Федерации.

10. Если нормативно-правовой акт вводит обязанности налогоплательщика, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ, то:

- а) исполнение данных обязанностей обязательно для налогоплательщиков;
- б) данный акт считается не соответствующим Налоговому кодексу РФ;
- в) в Налоговый кодекс в связи с принятием данного акта необходимо внести изменения.

11. Если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены правила и нормы, не предусмотренные Кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то:

- а) применяются нормы Налогового кодекса Российской Федерации;
- б) применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации;
- в) могут применяться нормы как Налогового кодекса РФ, так и нормы международных договоров РФ.

12. Порядок проведения камеральной налоговой проверки законодательно установлен

- а) Налоговым кодексом РФ;
- б) Бюджетным кодексом РФ;
- в) Постановлениями Правительства РФ.

13. Можно ли в рамках камеральной проверки провести осмотр помещений?

- а) да, всегда;
- б) нет, никогда;
- в) можно в определенных случаях.

14. Имеет ли право налоговый орган запрашивать данные у сторонних организаций касательно проверяемого налогоплательщика при осуществлении камеральной налоговой проверки?

- а) да, имеет;
- б) нет, не имеет,
- в) имеет право только в определенных случаях.

15. Срок проведения камеральной проверки составляет:

- а) 2 месяца со дня представления налоговой декларации,
- б) 3 месяца со дня представления налоговой декларации,

в) 4 месяца со дня представления налоговой декларации.

16. Для назначения камеральной налоговой проверки:

- а) требуется специальное решение руководителя налогового органа;
- б) не требуется специальное решение руководителя налогового органа.

17. Может ли налоговый инспектор при проведении камеральной налоговой проверки вызывать на основании письменного уведомления налогоплательщиков для дачи пояснений по проверяемой декларации:

- а) да;
- б) нет.

18. Решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке подписывается:

- а) налоговым инспектором,
- б) руководителем налогового органа либо заместителем руководителя налогового органа, курирующим отдел камеральных проверок.;
- в) руководителем налогового органа либо заместителем руководителя налогового органа, курирующим отдел выездных проверок.

19. Если при проведении камеральной налоговой проверки не было обнаружено ошибок в исследуемой декларации, то

- а) акт камеральной налоговой проверки не составляется,
- б) акт камеральной налоговой проверки составляется.

20. Может ли быть приостановлена камеральная налоговая проверка?

- а) да;
- б) да, при наличии оснований, указанных в Налоговом кодексе РФ;
- в) нет.

21. Выездная налоговая проверка проводится:

- а) по решению руководителя (заместителя руководителя) налоговой инспекции;
- б) по решению налогового инспектора, проводящего проверку;
- в) по решению налогоплательщика.

22. В рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период:

- а) не превышающий 1 календарного года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки;
- б) не превышающий 2 календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки,
- в) не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки.

23. Налоговый орган:

- а) не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период;
- б) вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период;
- в) не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период за исключением случаев, указанных в Налоговом кодексе РФ.

24. Выездная налоговая проверка проводится:

- а) по решению руководителя (заместителя руководителя) налоговой инспекции;

- б) по решению налогового инспектора, проводящего проверку;
- в) по решению налогоплательщика.

25. Выездная налоговая проверка не может продолжаться более:

- а) 1 месяца;
- б) 2 месяцев,
- в) 7 месяцев.

26. Может ли быть приостановлена выездная налоговая проверка?

- а) да;
- б) да, при наличии оснований, указанных в Налоговом кодексе РФ;
- в) нет.

27. При формировании проекта плана выездных налоговых проверок обязательному включению в него не реже 1 раза в 3 года подлежат:

- а) крупнейшие налогоплательщики;
- б) основные налогоплательщики.

28. Может ли быть скорректирован план выездных налоговых проверок?

- а) да;
- б) нет.

Форма контроля – практические задания

Задание 1.

ООО «Лютик» подало декларацию по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2022 года 19 июля 2022 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 400 800 руб., которые были уплачены 25 июля 2022 года.

Ключевая ставка с 01.01.2022 года (условная) составляет 7.5%

Рассчитать:

- А) штраф за несвоевременную подачу декларации,
- Б) пени за несвоевременную уплату налога.

Задание 2

ООО «Ива» подало декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за 2022 год 30 июля 2022 года. Сумма налога к уплате по декларации составила 540 000 руб., которые были уплачены в день подачи декларации.

Ключевая ставка с 01.01.2022 года (условная) составляет 7,5%

Рассчитать:

- А) штраф за несвоевременную подачу декларации,
- Б) пени за несвоевременную уплату налога.

Задание 3

ООО «Ромашка» подало декларацию по налогу на прибыль за 2022 год 15 апреля 2023 года. Сам налог на прибыль был уплачен 18 сентября. Размер налога к уплате по декларации – 15 000 000 руб.

Ключевая ставка составила 8% годовых в период с 1 января 2022 по 31 декабря 2022

Определить:

1. Штраф за несвоевременную подачу декларации
2. Пени за несвоевременную уплату налога

Задание 4

Срок подачи декларации 28 марта. Налогоплательщик-юридическое лицо не успел лично подать декларацию в ИФНС и послал ее по обычной электронной почте в этот же день поздно вечером. Работник налогового органа прочитал письмо с декларацией лишь 3 мая (1 и 2 мая – выходные дни) и решил начислить штраф за неподачу декларации.

Были ли действия работника налогового органа провомерными?

Задание 5

Раскрыть отличие камеральных и выездных налоговых проверок по следующей схеме

<i>Критерии сравнения</i>	<i>Камеральная проверка</i>	<i>Выездная проверка</i>
Основания проведения		
Обязательность проведения		
Предмет проверки		
Место проведения		
Срок проведения		
Возможность приостановления		
Возможность продления		
Порядок исчисления срока проверки		

Задание 6

ООО «Весна» подало декларацию по НДС за первый квартал 2023 года 14 июня 2023 года. По данным налогоплательщика за налоговый период НДС входящий составлял 459 тыс. руб., а исходящий – 763 тыс. руб.

Выявить налоговое правонарушение и рассчитать размер санкций за него.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Лагутина, Л. Г. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник для вузов / Л. Г. Лагутина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13909-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519788> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15694-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512748> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 : учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15692-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512747> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

4. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11250-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510836> (дата обращения: 01.03.2023).

5. Александров, И. В. Расследование налоговых преступлений : учебное пособие для магистров / И. В. Александров. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Магистр). — ISBN 978-5-9916-3481-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508145> (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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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 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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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).

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).

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
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)

ИНВЕСТИЦИИ

Специальность

38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА**

Форма обучения

Очная

Москва 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.....	40
4.2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	40
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 ИЗМЕНЕНИЙ58

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» 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) «**Инвестиции**» 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; ОПК-2; 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	<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

		действующих правовых норм.	<i>Владеть:</i> навыками повышения самооценки и образования в течение всей жизни
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 субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	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-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	<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
Управление рисками	ПК-2 Способен выявлять и анализировать в кредитной	ПК-2.1 Владеет навыками выявления в кредитной	<i>Знать:</i> теоретические основы проведения финансовых операций <i>Уметь:</i> выявлять и

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	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	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 и семестре 8, составляет 13 зачетных единиц. По дисциплине (модулю) предусмотрен *зачет в семестре 7 и экзамен в семестре 8.*

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		7	8		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками (по видам учебных занятий) (всего):	236	126	110		
Учебные занятия лекционного типа	78	42	36		
Практические занятия	156	84	72		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Лабораторные занятия					

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
анализ	27	13	14	2		12				
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
Общий объем, часов	144	117	126	42		84				
Форма промежуточной аттестации	Зачет									
Модуль (2) Семестр 8										
Раздел 8. Инвестиционные фонды	36	18	18	6		12				
Раздел 9. Инвестиционное посредничество	36	18	18	6		12				
Раздел 10. Инвестиционная безопасность	36	18	18	6		12				
Раздел 11. Иностранные инвестиции.	36	18	18	6		12				
Раздел 12. Инвестиционный портфель	32	14	18	6		12				
Раздел 13. Управление инвестициями.	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. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций.

Определение источников финансирования инвестиционной деятельности. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.

Амортизационные отчисления. Внешние источники инвестиционных ресурсов. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций.

Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями.

Тема 2.1. Источники финансирования инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях.

Структура источников финансирования инвестиций предприятия

Характеристика собственных инвестиционных ресурсов предприятия

Тема 2.2. Привлеченные источники инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций.

Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: _____ Привлеченные источники инвестиций.

Форма практического задания: реферат.

Темы реферата:

1. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
2. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике
3. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
4. Амортизационные отчисления как источник дальнейшего их восстановления
5. Заемные источники инвестиций
6. Привлеченные источники инвестиций
7. Изменение объемов привлечения средств банками в условиях кризиса

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

РАЗДЕЛ 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания: Определение инвестиционного климата и его составляющие: инвестиционный потенциал, эффективность инвестиций, инвестиционный риск.

Инвестиционная привлекательность. Составляющие инвестиционного потенциала. Экономический, трудовой, природно-ресурсный, инфраструктурный, инновационный, институциональный, финансовый потенциалы. Основные макроэкономические инвестиционные риски. Риски по сферам проявления. Политические, социальные риски. Риски государственного регулирования экономики. Дефляционный, страновой, рыночный риск

Оценка инвестиционного климата. Подходы к оценке инвестиционного климата. Процесс присуждения рейтинга.

Тема 3.1. Инвестиционный климат.

Перечень изучаемых элементов содержания

Определение инвестиционного климата и его составляющие.

Зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов.

Тема 3.2. Инвестиционный потенциал.

Перечень изучаемых элементов содержания

Основные макроэкономические инвестиционные риски. Риски по сферам проявления. Политические, социальные риски. Риски государственного регулирования экономики. Дефляционный, страновой, рыночный риск

Оценка инвестиционного климата. Подходы к оценке инвестиционного климата. Процесс присуждения рейтинга.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: __ Инвестиционный потенциал.

Форма практического задания: : реферат.

Темы рефератов к разделу 3:

1. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в российской экономике.
2. Системы экономического регулирования трансформационных экономик.
3. Особенности многофакторного подхода в оценке инвестиционного климата.
4. Процесс присвоения рейтингов государственным и коммерческим структурам как отражение состояния инвестиционного климата.
5. Формы двустороннего и многостороннего международного регулирования инвестиционной деятельности.
6. Регулирование иностранной инвестиционной деятельности в рамках отдельных отраслей мировой экономики.

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

РАЗДЕЛ 4. Основы капиталовложений.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Капитальные вложения и развитие общественного производства.

Принципы финансирования капитальных вложений.

Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений. Долгосрочное кредитование капитальных вложений. Условия открытия финансирования капитальных вложений. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием.

Тема 4.1. Основы капиталовложений.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность капитальных вложений и их классификация.

Капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов.

Классификация капитальных вложений.

Тема 4.2. Финансирование капиталовложений.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Источники капиталовложений

Инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование.

Субъекты инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия Финансирование капиталовложений.

Форма практического задания: реферат.

Темы рефератов к разделу 4:

Формы государственного регулирования капитальных вложений.

Методы государственного регулирования капитальных вложений

Капиталовложения в инновации как наиболее эффективное направление развития общественного производства.

Действенность системы финансирования капиталовложений как отражение соответствия форм и методов использования инвестиционных ресурсов основным тенденциям развития экономики.

Прямое финансирование

Оптимальное сочетание прямого и не прямого финансирования как наиболее эффективное направление финансирования капиталовложений.

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

РАЗДЕЛ 5. Доходность и риск в инвестировании.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Внешние и внутренние факторы, влияющие на реализацию инвестиционного проекта.

Классификация инвестиционных проектов. Участники инвестиционного проекта. Признаки классификации инвестиционного проекта.

Жизненный цикл инвестиционного проекта. Техническое задание, эскизный проект, технический проект, рабочий проект, внедрение

Основные составляющие бизнес-планирования

Принципы проектного анализа. Основные виды проектного анализа. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки. Стратегический анализ. Технический анализ проекта. Коммерческий анализ проекта. Институциональный анализ проекта. Анализ рисков проекта. Экологический анализ проекта.

Особенности анализа эффективности инновационных проектов.

Тема 5.1. Инвестиционный проект.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Внешние и внутренние факторы, влияющие на реализацию инвестиционного проекта.

Классификация инвестиционных проектов. Участники инвестиционного проекта. Признаки классификации инвестиционного проекта.

Жизненный цикл инвестиционного проекта. Техническое задание, эскизный проект, технический проект, рабочий проект, внедрение.

Тема 5.2 Проектный анализ.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Основные составляющие бизнес-планирования

Принципы проектного анализа. Основные виды проектного анализа. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки. Стратегический анализ. Технический анализ проекта.

Коммерческий анализ проекта. Институциональный анализ проекта. Анализ рисков проекта. Экологический анализ проекта.

Особенности анализа эффективности инновационных проектов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5.

Тема практического занятия: __ Проектный анализ.

Форма практического задания: реферат.

Темы рефератов к разделу 5:

1. Проектный анализ как один из важнейших методов исследования инвестиционного проекта.
2. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.
3. Жизненный цикл и основные продукты программного проекта.
4. Определение производственных возможностей предприятия для осуществления инвестиционного проекта.
5. Проектный анализ как один из важнейших методов исследования инвестиционного проекта.
6. Особенности анализа эффективности инновационных проектов.
7. Схема финансирования проекта.
8. Методики оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.
9. Методики оценки эффективности инвестиционных проектов.
10. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.

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

РАЗДЕЛ 6. Портфельное инвестирование.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Привлекательность портфельного инвестирования. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Принципы формирования инвестиционного портфеля.

Типы инвестиционных портфелей. Связь целей инвестирования со структурой портфеля. Портфели денежного рынка.

Инвестиционные стратегии в управлении портфелем. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка. Проблемы моделирования и прогнозирования

Методы моделирования инвестиционного портфеля.

Модель Марковица. Индексная модель Шарпа. Модель выровненной цены (Arbitrageprais - Theorie - Modell APT).

Отбор объектов инвестирования по критерию доходности. Отбор инвестиционных объектов по критерию ликвидности. Оценка риска инвестиционного портфеля. Оценка финансовых активов

Тема 6.1. Сущность портфельного инвестирования.

Перечень изучаемых элементов содержания

Привлекательность портфельного инвестирования. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Принципы формирования инвестиционного портфеля.

Типы инвестиционных портфелей. Связь целей инвестирования со структурой портфеля. Портфели денежного рынка.

Тема 6.2. Оценка инвестиционного портфеля.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Инвестиционные стратегии в управлении портфелем. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка. Проблемы моделирования и прогнозирования

Методы моделирования инвестиционного портфеля.

Модель Марковитца. Индексная модель Шарпа. Модель выровненной цены (Arbitrageprais - Theorie - Modell APT).

Отбор объектов инвестирования по критерию доходности. Отбор инвестиционных объектов по критерию ликвидности. Оценка риска инвестиционного портфеля. Оценка финансовых активов

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 6.

Тема практического занятия: __ Оценка инвестиционного портфеля.

Форма практического задания: реферат.

Темы рефератов:

1. Привлекательность портфельного инвестирования.
2. Принципы формирования инвестиционного портфеля.
3. Принципы формирования инвестиционного портфеля.
4. Типы инвестиционных портфелей
5. Связь целей инвестирования со структурой портфеля.
6. Портфели денежного рынка.
7. Отбор инвестиционных объектов по критерию ликвидности.
8. Отбор инвестиционных проектов по критерию окупаемости инвестиции
9. Модель Марковица
10. Особенности расчета чистого дисконтированного дохода проекта
11. Оценка риска инвестиционного портфеля.
12. Модель выравненной цены

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 6: форма рубежного контроля – тестирование.

РАЗДЕЛ 7 . Инвестиционный анализ.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие инвестиционного анализа. Цели и принципы инвестиционного анализа. Этапы инвестиционного анализа.

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 реализации 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 среднее квадратическое 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.

Среднее квадратическое отклонение ожидаемой доходности:

Актива А – 9,3; актива Б – 8,2; актива В – 6,5.

Задание 3.

Необходимо выбрать оптимальную структуру портфеля из следующего соотношения акций компаний А и Б:

Акции	Соотношение акций компаний А и Б
-------	----------------------------------

	1	2	3
А	0,4	0,5	0,7
Б	0,6	0,5	0,3

Акции имеют следующие инвестиционные характеристики:

Акции компании А: ожидаемая доходность – 20%, среднее квадратическое отклонение – 10%;

Акции компании Б: ожидаемая доходность – 30%, среднее квадратическое отклонение – 40%;

Доходность сопоставимых по сроку государственных долговых обязательств составит 10%. Корреляция между акциями компаний А и Б равна 0,5.

Раздел 8. Инвестиционные фонды.

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. Инвестиционные фонды в России

Перечень изучаемых элементов содержания

Инвестиционный фонд; виды ПИФов; структура имущества паевого инвестиционного фонда, Основные функции инвестиционного фонда в РФ, деятельность инвестиционного фонда

Тема 8.2. Иностранные инвестиционные фонды

Перечень изучаемых элементов содержания

Иностранные ETF; Типы инвестиционных фондов согласно законодательству США; Особенности иностранных фондов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 8.

Тема практического занятия: __ Инвестиционные фонды в России.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Виды аналитических заданий:

Задание 1.

На основе данных аналитических центров и порталов составить список лучших инвестфондов

Топ 10 ИФ России.

Задание 2.

На примере любого ПИФа проанализировать структуру имущества паевого инвестиционного фонда.

Задание 3.

Заполнить инвестиционную декларацию инвестиционного фонда.

Задание 4. Иностранные ETF и российские фонды: в чем разница. Показать на примере выбранных ПИФов и отразить в таблице.

Задание 5. Проанализировать индексы Московской биржи.

РАЗДЕЛ 9. Инвестиционное посредничество.

Перечень изучаемых элементов содержания

Инвестиционные фонды как финансовые посредники. Роль финансовых посредников в решении проблемы информационной асимметрии.

Тема 9.1. Основные типы финансовых посредников в России.

Перечень изучаемых элементов содержания

Коммерческие банки;

Доверительные управляющие инвестиционными и пенсионными фондами;

Акционерные и паевые инвестиционные фонды, общие фонды банковского управления, фонды ипотечного покрытия (ПИФы, ОФБУ и ФИПы – не являются юридическими лицами);

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ);

Страховщики;

Пенсионный фонд Российской Федерации (в части накопительной системы);

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, доверительные управляющие, депозитарии, регистраторы, фондовые биржи и торговые системы);

Специализированные депозитарии;

Финансовые консультанты.

Тема 9.2. Инвестиционные фонды и посредники в мире.

Перечень изучаемых элементов содержания

Риски инвесторов. Финансовые посредники в США. Отличие иностранных инвестиционных фондов от российских.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 9.

Тема практического занятия Основные типы финансовых посредников в России.

Форма практического задания: ситуационная задача.

1. Ситуация 9.1. Вы принимали участие в работе круглого стола, на повестке дня которого рассматривалась проблема инвестиций в инновации в современных рыночных условиях. Нередко употреблялось слово «Глобализация». Что, на ваш взгляд, представляет из себя «Глобализация».
2. Ситуация 9.2. Проходившая встреча Всемирной Торговой Организации (ВТО) в декабре 1999г. в Сиэтле (США), была прервана демонстрацией противников глобализации. Как вы думаете, почему это случилось?

3. Ситуация 9.3. Термином «Глобализация» некоторые из выступавших на научно-практической конференции называли растущую во всем мире взаимозависимость людей и стран. Противников такого понимания ситуации не нашлось. Как вы считаете, с чем это связано?
4. Ситуация 9.4. На совещании у руководителя крупной компании встал вопрос о необходимости инвестиции в инновации. Причем, акцент был сделан на том, что растущая мировая интеграция повлияла на экономику, политику, культуру и окружающую среду. Один из присутствующих заявил, что глобализация имеет немало хороших сторон. Назовите, пожалуйста, положительные стороны «глобализации»?

РАЗДЕЛ 10. Инвестиционная безопасность

Перечень изучаемых элементов содержания

Показатели инвестиционной безопасности. Виды инвестиций по уровню риска. Факторы, от которых зависит инвестиционная безопасность. Угрозы инвестиционной безопасности и индикаторы их определения. Стратегии национальной безопасности Российской Федерации. Меры по усилению инвестиционной безопасности. Государственные органы управления экономической безопасностью. Проблемы обеспечения национальной экономической безопасности.

Тема 10.1. Сущность инвестиционной безопасности.

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. Оценка состояния инвестиционной безопасности.

Перечень изучаемых элементов содержания

Реальные существующие угрозы. Основные объекты мониторинга и контроля. Базовые показатели, подлежащие измерению. Индикаторы инвестиционной безопасности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 10.

Тема практического занятия Оценка состояния инвестиционной безопасности.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Виды расчетно-практических заданий:

Задание 1. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение

значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

1. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

2. ООО «Альфа» необходимо заключить договор на поставку товаров на одну из трех баз. Данные о сроках оплаты товара этими базами представлены в таблице. Требуется, оценив риск, выбрать ту базу, которая оплачивает товар в наименьшие сроки для заключения договора поставки продукции.

Номер события	Сроки оплаты в днях	Число случаев наблюдения, n				*
1-я база						
1	10	30				
2	14	28				
3	15	22				
4	18	40				
5	20	30				
Σ						
2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				

Σ						
3-я база						
1	7	42				
2	9	34				
3	15	32				
4	16	28				
5	18	34				
6	21	29				
7	22	26				
8	23	25				
Σ						

3. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		А	В
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

РАЗДЕЛ 11. Иностранные инвестиции.

Перечень изучаемых элементов содержания

Задачи, которые выполняют иностранные инвестиции в процессе его функционирования.
Классификация иностранных инвестиций.
Формы привлечения иностранных инвестиций в экономику России.
Трудности привлечения иностранных инвестиций в экономику страны.
Защита иностранных инвесторов в России
Характеристика режимов деятельности иностранных инвесторов.

Тема 11.1. Понятие и сущность иностранных инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Объем и структура иностранных инвестиций в России. Анализ динамики инвестиций, поступивших от иностранных инвесторов в экономику России по видам, странам и отраслям экономики. Факторы, оказавшие влияние на привлечение иностранных инвестиций. Роль и значение прямых иностранных инвестиций основных форм выхода на международные рынки. Государственная поддержка и регулирование прямых иностранных инвестиций. Экономические теории прямого иностранного инвестирования. Условия осуществления прямых иностранных инвестиций.

Тема 11.2. Основные методы оценки рисков, связанных с иностранными инвестициями.

Перечень изучаемых элементов содержания

Оценка объемов международного кредитования. Показатели оценки эффективности внедрения международных инвестиционных проектов. Проблемы оценки международного проекта прямых иностранных инвестиций. Методы финансирования международных инвестиционных проектов. Структура портфеля иностранных инвестиций. Формирование портфеля иностранных инвестиций: активный и пассивный подходы. Анализ доходности портфеля иностранных инвестиций. Виды рисков в сфере международного предпринимательства и механизмы их снижения.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 11.

Тема практического занятия: Понятие и сущность иностранных инвестиций.

Форма практического задания: реферат.

Темы реферата:

1. Сущность, основные виды и причины осуществления портфельных иностранных инвестиций.
2. Теории портфельного иностранного инвестирования.
3. Экономические эффекты портфельных иностранных инвестиций.
4. Совместные предприятия как инструменты привлечения прямых иностранных инвестиций.
5. Свободные экономические зоны как инструменты привлечения прямых иностранных инвестиций.
6. Рынок ценных бумаг как инструмент привлечения портфельных иностранных инвестиций.
7. Международные корпорации и иностранные инвестиции.
8. Регулирование и налогообложение иностранных компаний в странах мира.
9. Правила создания и режим регистрации компаний с иностранным капиталом за рубежом.
10. Международные инвестиционные соглашения.
11. Политика стимулирования иностранных инвестиций.
12. Сущность и особенности международного заимствования и кредитования.
13. Инструменты международного заимствования и кредитования.

РАЗДЕЛ 12. Инвестиционный портфель.

Перечень изучаемых элементов содержания

Основные понятия портфельного инвестирования. Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей.

Основные стратегии управления инвестиционным портфелем. Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.

Формирование оптимального портфеля инвестиций Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица. Различные варианты портфелей.

Тема 12.1. Риск -менеджмент. Принципы управления риском в портфельном инвестировании.

Перечень изучаемых элементов содержания

Схема процесса управления риском. Выбор приемов управления риском. Основные риски портфельного инвестирования и практика управления портфелем Финансовые риски. Портфельные риски. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций. Основные методы управления риском в инвестировании Лимитирование. Резервирование средств. Качественное управление рисками. Приобретение дополнительной информации.

Тема 12.2. Портфель ценных бумаг и модель оценки капитальных активов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Основные предпосылки – модель CAPM . Введение в анализ портфеля - формирование портфеля. Анализ портфеля. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 12.

Тема практического занятия Риск -менеджмент. Принципы управления риском в портфельном инвестировании.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Темы рефератов:

1. Виды рисков и способы их оценки.
2. Методы оценки эффективности управления рисками.
3. Методы оценки рисков предприятий.
4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
6. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
7. Методы измерения рисков.
8. Модели оценки предпринимательских рисков.
9. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
10. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
11. Оценка рисков инвестиционного проекта: качественный и количественный подходы.

РАЗДЕЛ 13. Управление инвестициями.

Перечень изучаемых элементов содержания

Этапы процесса управления рисками. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика.

Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование.

Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг.

Тема 13.1. Управление рисками инвестиционного проекта.

Перечень изучаемых элементов содержания

Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ. Управление рисками в малом предпринимательстве. Организация управления рисками на промышленном предприятии. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы. Особенности управления рисками транснациональной корпорации. Стратегии управления предпринимательскими рисками. Управление рисками инвестиционного проекта.

Тема 13.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Методы уклонения от рисков и компенсации рисков. Анализ системы управления рисками на предприятии. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками. Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта. Классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску. Имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы. Анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов. Имитационное моделирование Монте-Карло. Стадии анализа риска по методу Монте-Карло. Преимущества и недостатки метода. Метод построения дерева решений проекта. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта. Риски, учитываемые при определении премия за риск (поправки на риск). Управление рисками. Этапы процесса управления рисками. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика. Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование. Их краткая характеристика. Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг. Их краткая характеристика.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 13.

Тема практического занятия Управление рисками инвестиционного проекта.

Форма практического задания: реферат.

Темы реферата:

1. Этапы процесса управления риском.
2. Учет рисков в бизнес-планировании.
3. Инновационные технологии в управлении рисками.
4. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
5. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
6. Управление рисками в малом предпринимательстве.
7. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
8. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
9. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
10. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

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
Модуль 1. Семестр _7		
Раздел 1. Введение в инвестиции.	20	Реферат
Раздел 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций	20	реферат
Раздел 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций	20	реферат
Раздел 4. Основы капиталовложений	12	реферат
Раздел 5. Доходность и риск в инвестировании	12	реферат
Раздел 6. Портфельное инвестирование	20	расчетное практическое задание.
Раздел 7. Инвестиционный анализ	13	расчетное практическое задание.
Общий объем по модулю/семестру, часов	117	
Модуль 2. Семестр _8		
Раздел 8. Инвестиционные фонды	18	расчетное практическое задание.
Раздел 9. Инвестиционное посредничество	18	реферат
Раздел 10. Инвестиционная безопасность	18	расчетное практическое задание.
Раздел 11. Иностранные инвестиции.	18	реферат

Раздел 12. Инвестиционный портфель	14	Реферат
Раздел 13. Управление инвестициями.	2	Реферат
Общий объем по модулю/семестру, часов	88	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	205	

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 инвестиционный рынок?
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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная

платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3. Макроэкономические условия активизации инвестиций

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. Определение инвестиционного климата и его составляющие?
2. Раскройте зависимость инвестиционного климата от ресурсного, производственного, инфраструктурного, инновационного, институционального, финансового, потребительского, трудового потенциалов?
3. Эффективность инвестиций как важнейшая составляющая инвестиционного климата?
4. Зависимость инвестиционного климата от макроэкономических инвестиционных рисков?
5. Охарактеризуйте проблемы формирования инвестиционного климата?
6. Охарактеризуйте положительные и отрицательные стороны многофакторного подхода к оценке инвестиционного климата?
7. В чем заключаются недостатки в оценке инвестиционного климата международными рейтинговыми агентствами?

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. 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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4. Основы капиталовложений.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. В чем заключается сущность капитальных вложений и какова классификация?
2. Объясните, что означает, капитальные вложения как способ воспроизводства основных производственных фондов?
3. Раскройте, классификацию капитальных вложений?
4. Назовите источники капиталовложений?
5. Что такое инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование?
6. Назовите субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений?

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. 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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5. Доходность и риск в инвестировании.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 5

1. Что характеризует финансовый профиль проекта?
2. Как определяется максимальный денежный отток?
3. Что характеризует внутренний коэффициент эффективности инвестиционного проекта?
4. Как определяется показатель чистой текущей стоимости проекта?
5. Как определяется вероятность достижения результата проекта?
6. Что характеризует кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь?

Виды расчетно-практических заданий к разделу 5:

Задача 1.

Первоначальная сумма $P = 8000$ руб. помещена в банк на $n = 2$ года под $i = 10\%$ годовых (проценты сложные). Найти наращенную сумму.

Задача 2.

Наращенная сумма $S = 7000$ руб., период начисления $n = 4$ года, сложная процентная ставка $i = 20\%$ годовых. Найти первоначальную сумму.

Задача 3.

Вкладчик в течение $n = 5$ лет вносит в банк $R = 1300$ руб. Проценты на вклад начисляются по сложной процентной ставке $i = 15\%$ годовых. Найти наращенную (будущую) сумму ренты постнумерандо.

Задача 4.

Определить наращенную (будущую) сумму в задаче 3 для ренты пренумерандо.

Задача 5.

Сумму $A = 60000$ руб. инвестировали под $i = 6\%$ годовых (простая бессрочная рента). Найти размер ежегодных выплат в конце каждого года.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 6. Портфельное инвестирование.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 6.

1. Определите в чем заключается сущность портфельного инвестирования.
2. Охарактеризуйте составные части привлекательности портфельного инвестирования.
3. Определите основную задачу портфельного инвестирования.
4. Чем руководствуется инвестор при формировании инвестиционного портфеля?
5. Взаимосвязаны ли принципы консервативности и диверсификации?
6. Что определяет принцип достаточной ликвидности?
7. Каким образом связаны цели инвестирования со структурой портфеля?
8. Какую роль в портфельном инвестировании играют арбитражные стратегии?
9. Какой критериальный показатель доходности используется в оценке инвестиционного портфеля?
10. На основе какого анализа осуществляется оценка ликвидности инвестиционных объектов в портфеле по уровню финансовых потерь?
11. Охарактеризуйте риски инвестиционного портфеля
12. Какова цель осуществления диверсификации инвестиционного портфеля?
13. Охарактеризуйте оценку инвестиционного портфеля по критериям доходности и ликвидности.

Виды расчетно-практических заданий к разделу 6:

Задача 1.

Первоначальная сумма $P = 9000$ руб. помещена в банк на $n = 3$ года под $i = 20\%$ годовых (проценты сложные). Найти наращенную сумму.

Задача 2.

Наращенная сумма $S = 8000$ руб., период начисления $n = 5$ лет, сложная процентная ставка $i = 15\%$ годовых. Найти первоначальную сумму.

Задача 3.

Вкладчик в течение $n = 2$ лет вносит в банк $R = 1400$ руб. Проценты на вклад начисляются по сложной процентной ставке $i = 10\%$ годовых. Найти наращенную (будущую) сумму ренты постнумерандо.

Задача 4.

Определить наращенную (будущую) сумму в задаче 3 для ренты пренумерандо.

Задача 5.

Сумму $A = 70000$ руб. инвестировали под $i = 7\%$ годовых (простая бессрочная рента). Найти размер ежегодных выплат в конце каждого года.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 7. Инвестиционный анализ.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 7.

1. Что такое инвестиционный анализ?
2. Основная цель проведения инвестиционного анализа?
3. Какие инвестиционные стратегии Вы можете перечислить?
4. Показатели, применяемые и используемые при инвестиционном анализе?
5. Назовите этапы инвестиционного анализа?

Виды расчетно-практических заданий к разделу 7:

Задача 1.

Первоначальная сумма $P = 10000$ руб. помещена в банк на $n = 4$ года под $i = 15\%$ годовых (проценты сложные). Найти наращенную сумму.

Задача 2.

Наращенная сумма $S = 9000$ руб., период начисления $n = 6$ лет, сложная процентная ставка $i =$

10% годовых. Найти первоначальную сумму.

Задача 3.

Вкладчик в течение $n = 3$ лет вносит в банк $R = 1500$ руб. Проценты на вклад начисляются по сложной процентной ставке $i = 20\%$ годовых. Найти наращенную (будущую) сумму ренты постнумерандо.

Задача 4.

Определить наращенную (будущую) сумму в задаче 3 для ренты пренумерандо.

Задача 5.

Сумму $A = 80000$ руб. инвестировали под $i = 8\%$ годовых (простая бессрочная рента). Найти размер ежегодных выплат в конце каждого года.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 7.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 8. Инвестиционные фонды.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 8.

1. Что такое инвестиционный фонд?
2. Какие источники средств для инвестиций в инновационные проекты Вы можете перечислить?
3. Назовите разновидности Пифов?
4. Какие факторы инвестиционной привлекательности инновационных проектов Вы можете перечислить?
5. Какова роль инвестиционных фондов?
6. Каковы отличительные признаки инвестиционных фондов?

Виды расчетно-практических заданий к разделу 8:

Задача 1. Предприятие анализирует два инвестиционных проекта в 2,1 млн. руб. Оценка чистых денежных поступлений приведена в таблице.

Го д	Проект А, млн. руб.	Проект В, млн. руб.
1	1,1	0,8
2	1,5	1,2
3	-	1,6

Альтернативные издержки по инвестициям равны 11 %. а) Определить внутреннюю норму доходности каждого инвестиционного проекта.

б) Определить период окупаемости каждого инвестиционного проекта.

в) Пусть остаточная стоимость каждого проекта равна нулю. Определить их учетные коэффициенты окупаемости инвестиций.

Задача 2. Предприятие анализирует два инвестиционных проекта в 2,3млн. руб. Оценка чистых денежных поступлений приведена в таблице.

Год	Проект А, млн. руб.	Проект В, млн. руб.
1	1,2	0,9
2	1,6	1,3
3	-	1,7

Альтернативные издержки по инвестициям равны 12 %. а) Определить внутреннюю норму доходности каждого инвестиционного проекта.

б) Определить период окупаемости каждого инвестиционного проекта.

в) Пусть остаточная стоимость каждого проекта равна нулю. Определить их учетные коэффициенты окупаемости инвестиций.

Задача 3. Предприятие анализирует два инвестиционных проекта в 2,4 млн. руб. Оценка чистых денежных поступлений приведена в таблице.

Год	Проект А, млн. руб.	Проект В, млн. руб.
1	1,3	0,7
2	1,7	1,4
3	-	1,8

Альтернативные издержки по инвестициям равны 13 %. а) Определить внутреннюю норму доходности каждого инвестиционного проекта.

б) Определить период окупаемости каждого инвестиционного проекта.

в) Пусть остаточная стоимость каждого проекта равна нулю. Определить их учетные коэффициенты окупаемости инвестиций.

Виды расчетно-практических заданий к разделу 8:

1. Предприятие анализирует два инвестиционных проекта в 2,8млн. руб. Оценка чистых денежных поступлений приведена в таблице.

Год	Проект А, млн. руб.	Проект В, млн. руб.
1	1,5	0,5
2	1,9	1,6
3	-	1,8

Альтернативные издержки по инвестициям равны 15 %.

а) Определить внутреннюю норму доходности каждого инвестиционного проекта.

б) Определить период окупаемости каждого инвестиционного проекта.

в) Пусть остаточная стоимость каждого проекта равна нулю. Определить их учетные коэффициенты окупаемости инвестиций.

2. Предприятие анализирует два инвестиционных проекта в 2,3млн. руб. Оценка чистых денежных

поступлений приведена в таблице.

Год	Проект А, млн. руб.	Проект В, млн. руб.
1	1,1	0,8
2	1,8	1,5
3	-	1,7

Альтернативные издержки по инвестициям равны 11 %. а) Определить внутреннюю норму доходности каждого инвестиционного проекта.

б) Определить период окупаемости каждого инвестиционного проекта.

в) Пусть остаточная стоимость каждого проекта равна нулю. Определить их учетные коэффициенты окупаемости инвестиций.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 8.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 9. Инвестиционное посредничество.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 9.

1. Что такое инвестиционное посредничество?
2. Достоинства и недостатки осуществления посреднических операций ?
3. Назовите основную цель инвестиционного посредничества?
4. Кто осуществляет посредническую деятельность?
5. Назовите виды осуществляемых операций посредниками?

Виды расчетно-практических заданий к разделу 9:

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 9.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов /

Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 10. Инвестиционная безопасность.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 10.

1. В чем отличие национальной безопасности от инвестиционной?
2. Кто осуществляет регулирование инвестиционной безопасностью?
3. Проблемы, возникающие при инвестиционных операциях?

Перечень тем рефератов к разделу 10:

1. Статистические методы оценки рисков. Основные инструменты статистических методов оценки риска: дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Формулы для расчета.
2. Статистические методы оценки риска, применяемые в анализе финансового состояния предприятия. Эффект финансового рычага и финансовый риск, эффект операционного рычага и предпринимательский риск.
3. Экспертные методы оценки рисков. Общие сведения о методе экспертных оценок, его основные отличия от других групп методов оценки риска.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 10.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 11. Иностранные инвестиции.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 11.

1. Дайте классификационную характеристику иностранным инвестициям.
2. Назовите основные признаки предпринимательских иностранных инвестиций.
3. Каковы основные отличительные признаки реальных прямых и финансовых портфельных иностранных инвестиций?
4. Почему приоритетное значение имеют реальные прямые иностранные инвестиции?
5. Дайте сравнительную характеристику экспорта товаров, реальных прямых и финансовых портфельных иностранных инвестиций.

6. Назовите основные формы реализации иностранных инвестиций.
7. Каковы основные методы реализации реальных прямых и финансовых портфельных иностранных инвестиций?
8. Дайте сравнительную характеристику категории «иностранные инвестиции» с точки зрения законодательства Российской Федерации и всемирных экономических организаций.
9. Назовите основные теоретические подходы, объясняющие сущность и причины прямого иностранного инвестирования.
10. В чем практическая значимость теоретических подходов, объясняющих сущность и причины прямого иностранного инвестирования, для экономики нашей страны?
11. Дайте характеристику псевдоинвестиций и псевдоинвесторов. Кто считается добросовестным иностранным инвестором?
12. Назовите основные типы инвестиционного развития страны- реципиента.

Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 11:

Задание 1. Поток реальных денег по инвестиционному проекту распределен по годам его реализации (млрд. руб.): 1-й год - (-2,56); 2-й год - 2,45; 3-й год - 2,83; 4-й год - 3,46; 5-й год - 3,59. Общая сумма инвестиций была вложена в первый год осуществления проекта и составила 3,84 млрд. руб. Норма дохода на капитал 10%. Определить индекс доходности инвестиционного проекта.

Задание 2. Эффект от инвестиционной деятельности составил по годам реализации проекта (млрд. руб.): 1-й год - (-2,835); 2-й год - (0); 3-й год - (0); 4-й год - (0); 5-й год - (0,495). Эффект операционной деятельности при реализации проекта по годам (млрд. руб.): 1-й год - (1,63); 2-й год - (1,76); 3-й год - (1,84); 4-й год - (1,90); 5-й год - (1,73). Норма дохода на капитал 15%. Определить чистый дисконтированный доход по проекту.

Задание 3. Поток реальных денег по инвестиционному проекту по годам его реализации составил (млрд. руб.): (-4,82); 3,65; 3,87; 3,94; 4,15; 4,23. Собственный капитал инвестора 1,2 млрд. руб. Долгосрочный кредит был взят в первый год реализации проекта в сумме 5,6 млрд. руб. с погашением равными долями, начиная со второго года осуществления проекта. Определить сальдо реальных денег по инвестиционному проекту.

Задание 4. Инвестиционный проект осуществляется 5 лет. Сумма инвестиций в первый год реализации проекта составила 3,5 млрд. руб. Проектируемый чистый доход по годам реализации проекта (млрд. руб.): 1,27; 1,35; 1,56; 1,62; 1,74. Амортизационные отчисления по проекту (млрд. руб.) по годам: 0,72; 0,75; 0,68; 0,70; 0,65. Сальдо финансовой деятельности по годам реализации проекта (млрд. руб.): 3,5; (-0,72); (-0,7); (-0,73); (-0,69). Определить сальдо накопленных реальных денег по годам проекта.

Задание 5. Поток реальных денег по инвестиционному проекту распределен по годам его реализации (млрд. руб.): (-1,85); 1,96; 2,13; 2,16; 2,25; 2,37. Собственный капитал инвестора составил 1,48 млрд. руб. Долгосрочный кредит взят в первый год в сумме 6,36 млрд. руб, возвращается во 2-й и 3-й годы половина всей суммы, остальная часть долга возмещается равными долями в последующие годы. Определить сальдо накопленных реальных денег по проекту.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 11.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 12. Инвестиционный портфель.

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?

Перечень видов расчетно-практических заданий к разделу 12:

Задание 1. Бюджетные затраты по реализации инвестиционного проекта составят: на строительство производственных зданий и сооружений 15,3 млрд. руб. в 1-й год и 21,4 млрд. руб. во 2-й год; на покупку оборудования, машин и механизмов 12,5 млрд. руб. во 2-й год и 26,8 млрд. руб. в 3-й год; на увеличение оборотного капитала 9,6 млрд. руб. в 1-й год и 8,2 млрд. руб. во 2-й год; эксплуатационные затраты на производство продукции 24,5 млрд. руб. в год, начиная с 4-го года осуществления проекта. Выручка от продажи продукции составит в 4-й год 69,8 млрд. руб.; в 5-й год 73,2 млрд. руб.; в 6-й год 76,5 млрд. руб. Норма дохода на капитал 10%. Определить бюджетный эффект от реализации инвестиционного проекта.

Задание 2. В регионе строится новое промышленное предприятие на 3200 рабочих мест. Содержание одного безработного обходится государственному бюджету в среднем 5,7 млн. руб. в год, включая затраты на профессиональную переподготовку. Предполагается, что безработица в регионе снизится на величину, равную количеству новых рабочих мест, обеспеченных в результате реализации инвестиционного проекта. Инвестиции в строящееся предприятие составят (млрд. руб.) по годам: 24,3; 26,5; 23,7. Эксплуатационные расходы на производство продукции равны 18,63 млрд. руб. в 4-й год и затем увеличиваются на 10% ежегодно. Объем производимой продукции 800 тыс. ед. в 4-й год реализации проекта и увеличивается на 50 тыс. ед. ежегодно, достигая 950 тыс. ед. Цена продукции 32600 руб./ед. Норма дохода на капитал 15%. Расчетный период 7 лет. Определить суммарный народнохозяйственный эффект от реализации инвестиционного проекта.

Задание 3. Инвестиционный проект осуществляется 5 лет. Сумма инвестиций составит в 1-й год - 14,58 млрд. руб.; во 2-ой год - 23,64 млрд. руб. Эксплуатационные затраты (млрд. руб. равны: в 3-й год - 16,8; в 4-й год - 24,2; в 5-й год - 25,4. Выручка от продажи продукции предприятия, построенного по проекту, составит (млрд. руб.): в 3-й год - 32,7; в 4-й год - 34,8; в 5-й год - 37,5. Снижение бюджетных расходов на преодоление безработицы из-за обеспечения новых рабочих мест составляет 6,5 млрд. руб. в год, начиная с 3-го года. Норма дохода на капитал 10%. Определить экономическую эффективность реализации инвестиционного проекта.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 12.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 13. Управление инвестициями.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 13.

1. Что понимается под процессом управления инвестициями?
2. На какой системе принципов основывается управление рисками?
3. Назовите основные этапы управления рисками.
4. Назовите четыре основных метода управления рисками. Дайте их краткую характеристику.
5. Какие шаги можно предпринять руководству предприятия с целью уклонения от риска?
6. Дайте определение процесса диверсификации рисков. Все ли риски можно диверсифицировать?
7. Что означает лимитирование риска? Приведите примеры финансовых нормативов, устанавливаемых на предприятии, для осуществления процесса лимитирования риска.
8. Что означают понятия «хеджирование на повышение» и «хеджирование на понижение»? К какому методу управления рисками относится хеджирование?
9. Какими методами можно осуществить процесс передачи риска предприятием? Кому можно передать риск?
10. Дайте определения следующим понятиям: франчайзинг, франчайзер, франчайзи, франшиза, роялти.
11. Поясните схему действия договора факторинга. К какому методу управления рисками относится факторинг?
12. Какие способы принятия предприятием риска на себя вы знаете? Назовите сильные и слабые стороны этого метода управления риском.

Перечень тем рефератов к разделу 13:

1. Виды рисков и способы их оценки.
2. Методы оценки эффективности управления рисками.
3. Методы оценки рисков предприятий.
4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
6. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
7. Методы измерения рисков.
8. Модели оценки предпринимательских рисков.
9. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
10. Использование специфических методов определения степени и меры риска.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 13.

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. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

3. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 382 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01820-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512509> (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, экзамен 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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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	Раздел -1 «Введение в инвестиции»	УК-2	Тестирование	1. – это виды вложений капитала в форме имущественных и интеллектуальных ценностей в экономические объекты с целью получения в будущем доходов или иных выгод. 2. Задачами инвестиционного менеджмента являются:

				<p>а) минимизация инвестиционных рисков; б) максимизация прибыли от осуществляемой инвестиционной деятельности; в) улучшение показателей финансовой деятельности предприятия; г) максимизация производимой продукции. 3. Инвестирование средств в развитие производства осуществляется с целью</p>
		ОПК-2	Тестирование	<p>1. По объектам инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов) а) государственные; б) в нематериальные активы; в) финансовые; г) заемные; д) частные; е) реальные. 2. По периоду инвестирования инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов) а) бесконечные; б) краткосрочные; в) годовые; г) пятилетние; д) долгосрочные; е) десятилетние. 3. По региональному признаку инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов) а) запредельные; б) совместные; в) межгосударственные; г) внутренние; д) зарубежные.</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>1. По формам собственности инвесторов инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов) а) иностранные; б) государственные; в) совместные; г) частные; д) заемные. 2. По характеру участия в инвестировании инвестиции классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов) а) привлеченные; б) прямые; в) заемные; г) не прямые. 3. Под долгосрочными понимаются инвестиции на период времени, превышающий: а) 5 лет; б) 1 год; в) 10 лет; г) 3 года.</p>
2.	Раздел -2 «Источники привлечения инвестиций. Финансирование инвестиций»	УК-2	Тестирование	<p>1. Источники инвестиций классифицируются на: (выбрать несколько правильных ответов) а) частные; б) внешние; в) государственные; г) внутренние. 2. Источником прироста капитала и движущим мотивом осуществления инвестиций является: а) прибыль; б) ликвидность; в) амортизация; г) рентабельность.</p>

			<p>3. На величину спроса на инвестиции оказывают влияние:</p> <p>а) коэффициент дисконтирования; б) ставка ссудного процента;</p> <p>в) ожидаемая норма чистой прибыли; г) предполагаемый темп инфляции.</p>
		ОПК-2	<p>Тестирование</p> <p>1. Неординарность – это характеристика денежного потока, когда:</p> <p>а) внедрение проекта способствует росту доходов по другим проектам;</p> <p>б) внедрение проекта влечет некоторое снижение доходов по другим проектам;</p> <p>в) оттоки и притоки денежных средств по базисным периодам чередуются;</p> <p>г) элементы возвратного потока не подчинены формализованной зависимости.</p> <p>2. Чистая дисконтированная стоимость – это разница между:</p> <p>а) исходной инвестицией и суммой дисконтированных элементов возвратного потока;</p> <p>б) суммой всех притоков денежных средств и исходной инвестицией;</p> <p>в) суммой дисконтированных элементов возвратного потока и исходной инвестицией;</p> <p>г) суммой дисконтированных элементов возвратного потока и наращенной величиной исходной инвестиции.</p> <p>3. Критерий NPV отражает прогнозную оценку изменения экономического потенциала фирмы в случае принятия рассматриваемого проекта, причем оценка делается на момент:</p> <p>а) начала проекта, но с позиции окончания проекта;</p> <p>б) окончания проекта, но с позиции начала проекта;</p> <p>в) окончания проекта и с позиции окончания проекта; г) начала проекта и с позиции начала проекта.</p>
		ПК-2	<p>Тестирование</p> <p>1. Проект безусловно не рекомендуется к принятию, если сумма недисконтированных элементов возвратного потока (выберите наиболее правильный ответ):</p> <p>а) больше исходной инвестиции;</p> <p>б) меньше наращенной инвестиции; в) больше наращенной инвестиции;</p> <p>г) меньше дисконтированной инвестиции.</p> <p>2. Проект безусловно рекомендуется к принятию, если сумма дисконтированных элементов возвратного потока (выберите наиболее правильный ответ): а) меньше исходной инвестиции;</p> <p>б) больше исходной инвестиции;</p> <p>в) меньше наращенной исходной инвестиции; в) больше наращенной исходной инвестиции.</p> <p>3. Проект безусловно рекомендуется к</p>

				<p>принятию, если сумма наращенных элементов возвратного потока: а) меньше исходной инвестиции; б) больше исходной инвестиции; в) больше наращенной исходной инвестиции; г) больше дисконтированной исходной инвестиции.</p>
3.	Раздел -3 «Макроэкономические условия активизации инвестиций»	УК-2	тестирование	<p>1. Соотношение $\text{ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ} = 0$ означает: а) снижение производственного потенциала; б) увеличение производственного потенциала; в) сохранение производственного потенциала на прежнем уровне.</p> <p>2. Соотношение $\text{ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ} < 0$ означает: а) снижение производственного потенциала; б) увеличение производственного потенциала; в) сохранение производственного потенциала на прежнем уровне.</p> <p>3. Соотношение $\text{ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ} > 0$ означает: а) снижение производственного потенциала; б) увеличение производственного потенциала; в) сохранение производственного потенциала на прежнем уровне.</p>
		ОПК-2	Тестирование	<p>1. Чистые инвестиции определяются: а) чистые инвестиции = валовые инвестиции – амортизационные отчисления; б) чистые инвестиции = валовые инвестиции \times амортизационные отчисления; в) чистые инвестиции = валовые инвестиции + амортизационные отчисления; г) чистые инвестиции = валовые инвестиции : амортизационные отчисления.</p> <p>2. В качестве показателей эффективности выступает отношение: а) результатов к затратам; б) выручки к инвестициям; в) выручки к трудоемкости.</p> <p>3. Внутренними источниками инвестиций являются: (выбрать несколько правильных ответов) а) прибыль; б) средства регионального бюджета; в) средства населения; г) амортизационные отчисления</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>1. Найти правильные соотношения: 1) инвестиции в денежные нематериальные активы в активы 2) инвестиции в физические капиталобразующие активы активы 3) инвестиции в незримые портфельные активы активы</p>

				<p>2. Общая экономическая эффективность определяется:</p> <p>а) суммой результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов;</p> <p>б) отношением результата или эффекта к величине вложенных затрат или ресурсов;</p> <p>в) разностью результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов;</p> <p>г) произведением результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов.</p> <p>3. Экономическая эффективность является величиной:</p> <p>а) абсолютной;</p> <p>б) относительной.</p>
4.	Раздел-4 «Инвестиционные фонды»	УК-2	тестирование	<p>1. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата основной суммы долга и начисленных процентов. В случае квартального начисления процентов для банка более выгодно:</p> <p>а) схема сложных процентов;</p> <p>б) схема сложных процентов для целого числа базисных периодов и схема простых процентов для дробной части базисного периода;</p> <p>в) схема простых процентов, в которой используется эффективная процентная ставка;</p> <p>г) схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года.</p> <p>2. Эффективная годовая процентная ставка находится по формуле (r – номинальная годовая процентная ставка, m – число начислений процентов в году):</p> <p>а) re б) re в) re</p> <p>г) $re = m\sqrt{1 + r/m} - 1$; $= 1 - (1 - r/m)^{1/m}$; $= (1 - r/m)^m - 1$; $= (1 + r/m)^m - 1$.</p> <p>3. Номинальная (r) и эффективная (re) годовые процентные ставки связаны следующим образом (m – число начислений процентов в году):</p> <p>а) $r = m \cdot (m\sqrt{1 + r} - 1)$;</p> <p>б) $r = (1 + r/m)^{1/m} - 1$; в) $r = (1 - r/m)^{1/m} - 1$; г) $r = (1 + r/m)^m - 1$.</p>
		ОПК-2	тестирование	<p>1. Могут ли совпадать значения номинальной и эффективной ставок:</p> <p>а) да;</p> <p>б) да, если речь идет о краткосрочной финансовой сделке; в) да, если речь идет о долгосрочной финансовой сделке; г) нет, ни при каких обстоятельствах.</p> <p>2. Дисконтированная стоимость - это сумма: а) инвестированная в данный момент времени под некоторую процентную ставку;</p>

				<p>б) ожидаемая к получению (выплате) в будущем и уменьшенная на величину транзакционных расходов;</p> <p>в) ожидаемая к получению (выплате) в будущем, но оцененная с позиции текущего момента времени;</p> <p>г) ожидаемая к получению (выплате) в будущем, но оцененная с позиции некоторого предшествующего этому получению момента времени.</p> <p>3. С ростом ставки дисконтирования величина дисконтированной стоимости:</p> <p>а) увеличивается; б) уменьшается;</p> <p>в) увеличивается в случае долгосрочной финансовой операции и уменьшается в случае краткосрочной финансовой операции;</p> <p>г) может измениться в любую сторону в зависимости от вида ставки дисконтирования.</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>1. Денежный поток, каждый элемент которого относится к концу соответствующего базисного периода, называется:</p> <p>а) потоком пренумерандо; б) потоком постнумерандо; в) потоком авансовым; г) аннуитетом.</p> <p>2. Денежный поток, каждый элемент которого относится к началу соответствующего базисного периода, называется:</p> <p>а) потоком пренумерандо; б) потоком постнумерандо; в) потоком авансовым; г) аннуитетом.</p> <p>3. Сравнение дисконтированных стоимостей потоков постнумерандо и пренумерандо одинаковой продолжительности и с одинаковыми элементами (r – процентная ставка):</p> <p>а) первая больше второй на множитель $(1+r)$; б) первая больше второй на множитель $(1-r)$; в) первая меньше второй на множитель $(1+r)$; г) первая меньше второй на множитель $(1-r)$.</p>
5.	Раздел -5 «Доходность и риск в инвестировании»	УК-2	Тестирование	<p>1. В случае применения схемы простых процентов более частое начисление процентов:</p> <p>а) выгодно;</p> <p>б) выгодно для краткосрочных операций; в) не выгодно;</p> <p>г) безразлично.</p> <p>2. В случае применения схемы сложных процентов более частое начисление процентов:</p> <p>а) выгодно;</p> <p>б) не выгодно; в) безразлично.</p> <p>3. Связь множителей $FM1(r, n)$ и $FM2(r, n)$ для одного и того же набора $\{n, r\}$:</p> <p>а) произведение равно 1; б) сумма равна 1;</p> <p>в) отношение $FM1(r, n)$ к $FM2(r, n)$ равно 1;</p> <p>г) отношение $FM1(r, n)$ к $FM2(r, n)$ равно $(1+r)$.</p>

		ОПК-2	Тестиرو вание	<p>1. При m-кратном начислении процентов в рамках одного года величина F_n, ожидаемая к получению через n лет, может быть найдена по формуле (r – годовая процентная ставка): а) $F_n = P \times (1 + r \times m)^{m \times n}$; б) $F_n = P \times (1 + r/m)^{m/n}$; в) $F_n = P \times (1 + r)^{m \times n}$; г) $F_n = P \times (1 + r/m)^{m \times n}$.</p> <p>2. Если продолжительность финансовой операции длится более n базисных периодов, но менее $(n+1)$ базисных периодов, то для кредитора более выгодным является применение: а) сложных процентов для целого числа базисных периодов и простых процентов для дробной части базисного периода; б) сложных процентов для дробной части базисного периода и простых процентов для целого числа базисных периодов; в) сложных процентов для всей операции; г) простых процентов для всей операции.</p> <p>3. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата долга и начисленных процентов. В случае годового начисления процентов для вкладчика более выгодна: а) схема простых процентов; б) схема сложных процентов; в) схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года; г) существуют более выгодные схемы по сравнению с вариантами а), б) и в).</p>
		ПК-2	Тестиро вание	<p>1. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата долга и начисленных процентов. В случае годового начисления процентов для банка более выгодна: а) схема простых процентов; б) схема сложных процентов; в) схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года; г) схема сложных процентов для целого числа базисных периодов и схема простых процентов для дробной части базисного периода.</p> <p>2. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата основной суммы долга и начисленных процентов. В случае квартального начисления процентов для вкладчика более выгодна (выбрать наиболее правильный ответ): а) схема сложных процентов; б) схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года; в) схема сложных процентов для целого числа базисных периодов и схема простых процентов для дробной части базисного периода; г) любой из вариантов – а) или в).</p>

				<p>3. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата основной суммы долга и начисленных процентов. В случае квартального начисления процентов для вкладчика более выгодно</p> <p>(выбрать наиболее правильный ответ):</p> <p>а) схема простых процентов, в которой используется эффективная процентная ставка;</p> <p>б) схема сложных процентов для целого числа базисных периодов и схема простых процентов для дробной части базисного периода;</p> <p>в) схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года;</p> <p>г) схема простых процентов.</p>
6.	Раздел -6 «Портфельное инвестирование.»	УК-2	Тестирование	<p>1. В разделе «Финансовые расчеты» основное внимание уделено:</p> <p>а) определению показателей эффективности;</p> <p>б) анализу состояния рынка данной продукции; в) техническим аспектам производства.</p> <p>2. В разделе «Организация производственного процесса» основное внимание уделено:</p> <p>а) техническим аспектам производства;</p> <p>б) анализу состояния рынка данной продукции; в) определению показателей эффективности.</p> <p>3. В разделе «Организация снабжения и хранения» основное внимание уделено:</p> <p>а) определению показателей эффективности; б) техническим аспектам производства;</p> <p>в) анализу состояния рынка данной продукции; г) решению проблем материально-технического обеспечения производства.</p>
		ОПК-2	Тестирование	<p>1. Схема простых процентов в сравнении со схемой сложных процентов:</p> <p>а) всегда выгоднее для кредитора;</p> <p>б) более выгодна для кредитора в случае долгосрочной финансовой операции;</p> <p>в) более выгодна для кредитора в случае краткосрочной финансовой операции;</p> <p>г) более выгодна для получателя средств в случае краткосрочной финансовой операции.</p> <p>2. Схема сложных процентов в сравнении со схемой простых процентов:</p> <p>а) всегда выгоднее для кредитора;</p> <p>б) более выгодна для кредитора в случае долгосрочной финансовой операции;</p> <p>в) более выгодна для кредитора в случае краткосрочной финансовой операции;</p> <p>г) более выгодна для получателя средств в случае долгосрочной финансовой операции.</p> <p>3. Если договором предусматриваются внутригодовые начисления процентов, то:</p>

				<p>а) эффективная ставка всегда меньше номинальной ставки, указанной в договоре;</p> <p>б) эффективная ставка всегда больше номинальной ставки, указанной в договоре;</p> <p>в) возможен любой из вариантов – а) или б);</p> <p>г) эффективная ставка, как правило, больше номинальной ставки, указанной в договоре.</p>
		ПК-2	Тестиرو вание	<p>1. Увеличение частоты внутригодовых начислений процентов:</p> <p>а) вызывает уменьшение значения эффективной ставки; б) вызывает увеличение эффективной ставки; в) не отражается на значении эффективной ставки; г) как правило, влияет в сторону увеличения значения эффективной ставки.</p> <p>2. Значения соответствующих друг другу номинальной и эффективной ставок:</p> <p>а) никогда не совпадают; б) могут совпадать; в) могут совпадать, если это предусматривается финансовым договором; г) могут совпадать в случае непрерывного начисления процентов.</p> <p>3. Сравнительная эффективность финансовых операций может быть выявлена с помощью:</p> <p>а) эффективных ставок; б) номинальных ставок; в) любых из упомянутых в а) и б) ставок; г) номинальных ставок, если речь идет о краткосрочных операциях.</p>
7.	Раздел -7 «Инвестиционный анализ»	УК-2	тестиро вание	<p>1. Могут ли совпадать будущая (FV) и дисконтированная (PV) стоимости некоторой исходной величины (CF):</p> <p>а) да;</p> <p>б) да, если коэффициент дисконтирования не превышает темпа инфляции;</p> <p>в) да, если ставка наращивания не превышает темпа инфляции;</p> <p>г) нет.</p> <p>2. Соотношение между ожидаемой величиной (FV) и соответствующей дисконтированной стоимостью (PV): а) $FV > PV$; б) $FV \geq PV$; в) $FV < PV$; г) $FV \leq PV$.</p> <p>3. Соотношение между некоторой исходной величиной (CF) и соответствующими ей ожидаемой величиной (FV) и дисконтированной стоимостью (PV): а) $FV > CF > PV$; б) $FV \geq CF > PV$; в) $FV > CF \geq PV$; г) $FV \geq CF \geq PV$.</p>
		ОПК-2	Тестиро вание	<p>1. Может ли величина исходного капитала (PV) быть больше соответствующей ей наращенной стоимости (FV):</p> <p>а) нет, ни при каких обстоятельствах;</p> <p>б) да, если коэффициент наращивания равен нулю;</p> <p>в) да, если коэффициент наращивания ниже темпа</p>

				<p>инфляции; г) да, если коэффициент наращенного темпа инфляции выше темпа инфляции.</p> <p>2. Может ли величина исходного капитала (PV) быть равной соответствующей ей наращенной стоимости (FV):</p> <p>а) да, если коэффициент наращенного темпа инфляции выше темпа инфляции; б) да, если коэффициент наращенного темпа инфляции ниже темпа инфляции; в) да, если коэффициент наращенного темпа инфляции равен нулю;</p> <p>г) нет, ни при каких обстоятельствах.</p> <p>3. Может ли ожидаемая величина (FV) быть меньше соответствующей ей дисконтированной стоимости (PV):</p> <p>а) нет, ни при каких обстоятельствах;</p> <p>б) да, если коэффициент дисконтирования равен нулю; в) да, если коэффициент дисконтирования равен темпу инфляции;</p> <p>г) да, если коэффициент дисконтирования ниже темпа инфляции.</p>
		ПК-2	Тестирование	<p>1. Может ли ожидаемая величина (FV) быть равной соответствующей ей дисконтированной стоимости (PV): а) да, если коэффициент дисконтирования равен темпу инфляции;</p> <p>б) да, если коэффициент дисконтирования ниже темпа инфляции;</p> <p>в) да, если коэффициент дисконтирования равен нулю; г) нет, ни при каких обстоятельствах.</p> <p>2. Схема простых процентов:</p> <p>а) предполагает капитализацию процентов;</p> <p>б) предполагает капитализацию процентов лишь для краткосрочных финансовых операций;</p> <p>в) предполагает капитализацию процентов лишь для долгосрочных финансовых операций;</p> <p>г) не предполагает капитализации процентов.</p> <p>3. Схема сложных процентов:</p> <p>а) предполагает капитализацию процентов;</p> <p>б) не предполагает капитализацию процентов;</p> <p>в) предполагает капитализацию процентов только для долгосрочных финансовых операций;</p> <p>г) предполагает капитализацию процентов только для краткосрочных финансовых операций.</p>
8.	Раздел-8 «Инвестиционные фонды»	УК-2	тестирование	<p>1. Основные положения государственной инвестиционной политики в современных условиях развития экономики сводятся к переносу основной части расходов по обслуживанию интересов территории на:</p> <p>а) региональный бюджет;</p> <p>б) консолидированный бюджет; в) федеральный бюджет.</p> <p>2. Основные положения государственной инвестиционной политики в современных условиях развития экономики сводятся к использованию</p>

			<p>централизованных инвестиций на реализацию, прежде всего инвестиционных проектов.</p> <p>3. Письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее вкладчика на получение по истечении установленного срока вклада и процентов по нему, это: а) страховая премия; б) долгосрочные казначейские обязательства государства; в) сберегательный сертификат.</p>
	ОПК-2	тестирование	<p>1. При прочих равных условиях и установлении некоторого предела по сроку окупаемости инвестиционного проекта ориентация на критерий «дисконтированный срок окупаемости» вместо критерия «срок окупаемости инвестиции»:</p> <p>а) приводит к отсеиванию большего числа оцениваемых проектов;</p> <p>б) приводит к отсеиванию меньшего числа оцениваемых проектов;</p> <p>в) не влияет на число отсеиваемых проектов.</p> <p>2. Соотношение значений критериев «дисконтированный срок окупаемости инвестиции» (DPP) и «срок окупаемости инвестиции» (PP) (выберите наиболее правильный с позиции теории ответ):</p> <p>а) $DPP > PP$; б) $DPP \geq PP$; в) $DPP < PP$; г) $DPP \leq PP$.</p> <p>3. Не делает различия между проектами с разными распределениями элементов возвратного потока критерий: а) «чистая дисконтированная стоимость» (NPV); б) «чистая терминальная стоимость» (NTV); в) «внутренняя норма прибыли» (IRR); г) «срок окупаемости инвестиции» (PP).</p>
	ПК-2	Тестирование	<p>1. График предельной стоимости капитала – это графическое изображение:</p> <p>а) средневзвешенной стоимости капитала (WACC) как функции объема привлекаемых финансовых ресурсов;</p> <p>б) средневзвешенной величины собственного капитала как функции времени;</p> <p>в) максимальной величины собственного капитала как функции времени;</p> <p>г) минимально допустимой величины собственного капитала как функции объема привлекаемых финансовых ресурсов.</p> <p>2. График инвестиционных возможностей: а) является возрастающим; б) является убывающим; в) не имеет очевидной тенденции.</p> <p>3. График предельной стоимости капитала: а) является возрастающим; б) является убывающим; в) не имеет очевидной тенденции.</p>

9.	Раздел -9 «Инвестиционное посредничество»	УК-2	Тестиро вание	<p>1. Укажите характерную особенность инвесторов, отличающую их от других субъектов инвестиций:</p> <p>а) отказ от немедленного потребления имеющихся средств в пользу удовлетворения собственных потребностей в будущем на новом, более высоком уровне;</p> <p>б) отказ от немедленного потребления имеющихся средств на безвозмездной основе;</p> <p>в) участие в уставном капитале хозяйствующего субъекта.</p> <p>2. Инвестиционные ресурсы – это:</p> <p>а) направления вложения инвестиций;</p> <p>б) аккумулированный с целью накопления доход;</p> <p>в) неиспользованная прибыль;</p> <p>г) финансовые инструменты.</p> <p>3. Опишите эффект мультипликатора инвестиционного процесса:</p> <p>а) изменение объема чистых инвестиций ведет к изменению доходов, происходящих в том же направлении, но в большей степени, чем исходные сдвиги в инвестиционных расходах;</p> <p>б) изменение объема чистых инвестиций ведет к изменению доходов, происходящих в том же направлении и в той же степени, что и исходные сдвиги в инвестиционных расходах;</p> <p>в) изменение объема чистых инвестиций ведет к изменению доходов, происходящих в противоположном направлении, но в большей степени, чем исходные сдвиги в инвестиционных расходах;</p> <p>г) изменение объема чистых инвестиций не влияет на изменение доходов</p>
		ОПК-2	Тестиро вание	<p>1. Сумма денежных средств с учетом изменения уровня покупательной стоимости денег в рассматриваемом периоде, вызванного инфляцией, это:</p> <p>а) реальная сумма денежных средств; б) будущая стоимость денег;</p> <p>в) валютная позиция;</p> <p>г) номинальная сумма денежных средств.</p> <p>2. Определите целесообразность реализации инвестиционного проекта, в котором чистая текущая стоимость равна нулю при ставке дисконтирования 18%, а требуемая ставка доходности – 23%. Реализация данного проекта:</p> <p>а) не целесообразна; б) целесообразна.</p> <p>3. Предприятие должно получать каждый год в течение 5 лет доход, равный 1000 рублей. Чему равна реальная стоимость этой суммы при процентной ставке 15%?</p>

		ПК-2	Тести вание	<p>1. Процентная ставка – это отношение:</p> <p>а) процентных денег, уплаченных (полученных) за единицу времени (обычно за год), к величине исходного капитала;</p> <p>б) процентных денег, уплаченных (полученных) за единицу времени (обычно за год), к ожидаемой к получению (возвращаемой) сумме денежных средств;</p> <p>в) ожидаемой к получению суммы к величине исходного капитала;</p> <p>г) величины исходного капитала к сумме процентных денег, уплаченных (полученных) за единицу времени.</p> <p>2. Ставка учетная, или дисконтная – это отношение: а) наращенной суммы к величине исходного капитала;</p> <p>б) величины исходного капитала к сумме процентных денег, уплаченных (полученных) за единицу времени; в) процентных денег, уплаченных (полученных) за единицу времени (обычно за год), к величине исходного капитала;</p> <p>г) процентных денег, уплаченных (полученных) за единицу времени (обычно за год), к ожидаемой к получению (возвращаемой) сумме денежных средств.</p> <p>3. Соотношение эквивалентных процентной и учетной ставок:</p> <p>а) первая всегда больше второй; б) вторая всегда больше первой;</p> <p>в) между ними может быть любое соотношение</p>
10.	Раздел -10 «Инвестиционная безопасность»	УК-2	Тести вание	<p>1. Целью инвестиционного менеджмента является: а) обеспечение наиболее эффективных путей реализации инвестиционной стратегии предприятия;</p> <p>б) управление финансовой деятельностью; в) управление производством.</p> <p>2. Целью создания свободных экономических зон является:</p> <p>а) увеличение оборачиваемости капитала;</p> <p>б) формирование конкурентоспособной производственной и предпринимательской структуры;</p> <p>в) повышение ликвидности производимой продукции.</p> <p>3. Целью формирования капитального бюджета является:</p> <p>а) создание инструмента планирования и контроля за объемами и сроками строительства;</p> <p>б) разработка прогноза развития предприятия; в) совершенствование управления персоналом предприятия.</p>

		ОПК-2	Тестиرو вание	<p>1. Внутренняя норма доходности (IRR) определяется исходя из условий – чистый дисконтированный доход: а) равен единице; б) больше единицы; в) равен нулю; г) меньше нуля (отрицателен).</p> <p>2. Возможность наступления неблагоприятного события, связанного с различными видами потерь – это</p> <p>3. Инвестор однозначно определяет свой экономический интерес при вложении средств в объекты предпринимательской деятельности с помощью экономического показателя: а) внутренняя норма доходности; б) приемлемая норма дохода; в) процентная ставка Центробанка.</p>
		ПК-2	Тестиро вание	<p>1. Необходимым условием для активизации инвестиционной деятельности является: (выбрать несколько правильных ответов) а) минимизация инвестиционных рисков; б) сокращение инвестиционных расходов; в) повышение заработной платы производственным рабочим; г) обеспечение макроэкономической финансовой стабилизации с доведением темпов инфляции до минимального уровня; д) развитие производства на новой технологической основе; е) использование более эффективных систем стимулирования результатов труда в различных областях экономики.</p> <p>2. Номинальная доходность инвестиционного проекта в условиях инфляции складывается из реальной нормы прибыли, темпа инфляции и реальной нормы прибыли на темп инфляции.</p> <p>3. Норма дисконта, используемая для оценки эффективности участия предприятия в проекте и устанавливаемая инвестором самостоятельно, называется безрисковой нормой.</p>
11.	Раздел -11 «Иностранные инвестиции»	УК-2	тестиро вание	<p>1. Стимулирование иностранных инвестиций основывается на использовании следующих мер: а) увеличение чистого дисконтированного дохода; б) применение льготных налоговых ставок, временное освобождение от уплаты налогов, ускоренная амортизация; в) сокращение срока окупаемости инвестиций.</p> <p>2. Фактическая экономическая эффективность рассчитывается: а) на ранних этапах принятия управленческих решений; б) в процессе реализации мероприятия; в) после реализации какого-либо мероприятия.</p> <p>3. Целью привлечения иностранных инвестиций</p>

			является: (выбрать несколько правильных ответов) а) увеличение прибыли от реализации инвестиционных проектов; б) снижение себестоимости производимой продукции; в) развитие импортозамещающего производства; г) расширение сферы влияния западного капитала; д) вывод отечественных товаров и технологий на мировом рынке; е) сокращение срока окупаемости инвестиций.
	ОПК-2	Тестиرو вание	1. Бескупонная облигация внутреннего регионального займа номиналом в 100 тыс. руб. реализуется по цене 67,5 тыс. руб. Погашение облигации предусмотрено через 3 года. Чему равна эффективная доходность в данную облигацию? 2. Облигация компании номиналом 200 руб. реализуется на рынке по цене 225 руб. Ежегодная купонная ставка по ней составляет 40%. Чему равна ожидаемая норма дохода? 3. Внешние условия инвестиционного проекта предприятия включают: а) наличие свободных денежных средств у предприятия; б) условия кредитования предприятия; в) организационную структуру управления предприятием.
	ПК-2	Тестиро вание	5. Реинвестиции - это? 1. Начальные инвестиции, или нетто-инвестиции 2. Начальные инвестиции плюс прибыль и амортизационные отчисления в результате осуществления проекта 3. Свободные денежные средства, оставшиеся на предприятии после выплаты налогов, и процент за пользование кредитом 6. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений - это? 1. Долгосрочные затраты 2. Текущие затраты 3. Нет правильного ответа 7. Воспроизводственная структура капитала? 1. Соотношение собственных и заемных средств 2. Соотношение активной (оборудование) и пассивной (здания и сооружения) частей в инвестициях 3. Соотношение между новым строительством, расширением и реконструкцией 8. Воспроизводственная структура капиталовложений - это соотношение затрат на? 1. Пассивную и активную часть основных фондов

				<p>2. Новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение основных фондов</p> <p>3. Реальные, финансовые и интеллектуальные инвестиции</p>
12.	Раздел-12 «Инвестиционный портфель»	УК-2	тестиرو вание	<p>1. Покупая обыкновенные акции ОАО «АВС» по цене 3000 руб., инвестор планирует продажу их через 2 года по цене 3300 руб. Дивиденды, прогнозируемые им, ожидаются в первый год 300 руб., во второй – 330 руб. Норма доходов в среднем по другим финансовым инструментам равна 15%. Чему равна норма дохода инвестиций в акции?</p> <p>2. Чему равна стоимость непогашенной привилегированной акции, по которой выплачивается дивиденд в 15 руб., а коэффициент доходности составляет 10%?</p> <p>3. Абсолютным критерием статического метода оценки экономической эффективности инвестиций является:</p> <p>а) среднегодовой доход; б) индекс доходности; в) интегральный экономический эффект.</p>
		ОПК-2	тестиро вание	<p>1. Индексы доходности затрат и инвестиций превышают 1, если для этого потока чистый доход: а) отрицателен; б) положителен.</p> <p>2. Метод анализа точки безубыточности для оценки экономической эффективности инвестиций относится к методам.</p> <p>3. Метод затратной эффективности имеет особое значение при выборе предпочтительных вариантов инвестирования для организации.</p>
		ПК-2	Тестиро вание	<p>1. Основные результирующие показатели экономической эффективности инвестиций:</p> <p>а) прибыль; б) срок окупаемости; в) ЧДД, ВВД, ИД; г) показатели рентабельности; д) себестоимость.</p> <p>2. По виду критерия экономической эффективности инвестиций все методы делятся на:</p> <p>а) статические (простые) и динамические; б) простые и сложные; в) абсолютные и относительные; г) количественные и качественные.</p> <p>3. По способу учета фактора времени методы экономической оценки инвестиций делятся на:</p> <p>а) количественные и качественные; б) статические (простые) и динамические; в) простые и сложные; г) абсолютные и относительные.</p>
13.	Раздел-13 «Управление инвестициями»	УК-2	Тестиро вание	<p>1. В рамках инвестиционной деятельности финансовые средства и их эквиваленты не включают в себя:</p> <p>а) ценные бумаги (акции и облигации); б) векселя,</p>

			<p>кредиты и займы;</p> <p>в) трудозатраты (человеко-дни); в) деньги и валюту.</p> <p>2. Ожидаемая экономическая эффективность рассчитывается:</p> <p>а) на ранних этапах принятия управленческих решений; б) в процессе реализации мероприятия;</p> <p>в) после реализации какого-либо мероприятия.</p> <p>3. Процесс разработки и реализации инвестиционного проекта включает следующие стадии: а) инвестиционную и эксплуатационную стадии; б) прединвестиционную и инвестиционные стадии; в) прединвестиционную и эксплуатационную стадии; г) прединвестиционную, инвестиционную и эксплуатационную стадии.</p>
		ОПК-2	<p>Тестирование</p> <p>1. По линии государственной поддержки инвестиции могут осуществляться в виде займов, кредитов, технической помощи, осуществляемой на основе:</p> <p>а) межправительственных соглашений; б) частных соглашений;</p> <p>в) личной договоренности юридических и физических лиц.</p> <p>2. Ускорение реализации инвестиционных программ способствует: (выбрать несколько правильных ответов)</p> <p>а) росту показателей эффективности производственно- хозяйственной деятельности предприятия;</p> <p>б) сокращению сроков использования кредитных средств; в) более быстрому формированию финансового потока в виде прибыли и амортизационных отчислений;</p> <p>г) увеличению объемов производства.</p> <p>3. Целью государственной региональной политики является поддержка развития:</p> <p>а) регионов-реципиентов; б) всех регионов;</p> <p>в) регионов-доноров.</p>
		ПК-2	<p>Тестирование</p> <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. Технико-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</p>

				преинвестиционной стадии 3. Метод выбора стратегических решений проекта
--	--	--	--	--

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	1. Основные этапы становления и развития теории инвестиций. 2. Сущность и содержание инвестиций. 3. Классификация инвестиций. 4. Виды частных структур инвестиций в основной капитал. 5. Технологическая структура инвестиций в основной капитал. 6. Воспроизводственная структура инвестиций в основной капитал. 7. Сущность инвестиционного портфеля. 8. Содержание инвестиционной деятельности. 9. Этапы инвестиционного процесса. 10. Сущность и элементы инвестиционного механизма.
ОПК-2	11. Классификация инвестиционных ресурсов. 12. Цели и задачи инвестиционной политики. 13. Общая характеристика основных источников финансирования инвестиций. 14. Лизинг как специфический метод финансирования инвестиций. 15. Иностраные инвестиции. 16. Жизненный цикл инвестиций. 17. Сущность и структура инвестиционного проекта. 18. Оценка привлекательности инвестиционных проектов. 19. Бизнес-план и его роль в оценке инвестиционных проектов. 20. Экономическая оценка инвестиций.
ПК-2	21. Критерии оценки инвестиций. 22. Методы оценки инвестиционных проектов. 23. Методы снижения инвестиционных рисков. 24. Учет факторов времени и инфляции при принятии инвестиционных решений. 25. Особенности самофинансирования инвестиций на предприятии. 26. Специфика и основные принципы бюджетного финансирования инвестиций. 27. Виды инвестиционных проектов. 28. Реальные инвестиции: сущность и основные формы реализации. 29. Принципы инвестирования. 30. Инвестиционная политика: сущность и основные задачи. 31. Структура и содержание инвестиционного проекта. 32. Косвенное регулирование инвестиционной деятельности со стороны государства. 33. Финансовые инвестиции: сущность и особенности реализации. 34. Виды инвестиционных портфелей. 35. Критерии построения оптимального инвестиционного портфеля.

	<p>36. Обоснование Дж.М. Кейнсом мотивов инвестирования.</p> <p>37. Классификация инвестиционных ресурсов.</p> <p>38. Этапы управления инвестиционными рисками.</p> <p>39. Понятие и классификация инвестиционных рисков.</p> <p>40. Особенности современного этапа развития инвестиционной теории.</p> <p>41. Концепция инвестиционного мультипликатора.</p> <p>42. Функции инвестиций.</p> <p>43. Субъекты и объекты инвестирования.</p> <p>44. Механизм реализации инвестиционной политики.</p> <p>45. Особенности прямого участия государства в инвестиционном процессе</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. 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).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 409 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01818-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512507> (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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/

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

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

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

№ №	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	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
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	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com

5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/
----	--------------------------------------	--	---

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

Для изучения дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы 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 (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).

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

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

При освоении дисциплины (модуля) «**Инвестиции**» предусмотрено применением электронного обучения.

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

В рамках дисциплины (модуля «**Инвестиции**» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана 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

_____/П.В. Солодуха/
«26» апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения
Очная**

Москва 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).....	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля)	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	11
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
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.....	19
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	20
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)	24
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	26
5.1.1. Основная литература.....	26
5.1.2. Дополнительная литература.....	26
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	26
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	28
5.4.1. Средства информационных технологий	28
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	28
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	28
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	29
5.6. Образовательные технологии	29
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	30

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Организация деятельности коммерческого банка»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства 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) **«Организация деятельности коммерческого банка»** 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 получении обучающимися теоретических знаний об организации деятельности коммерческого банка с последующим применением в профессиональной сфере и практических навыков по формированию новых банковских операций и услуг, необходимых в дальнейшей работе.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Ознакомление с основами организации деятельности коммерческого банка.
2. Изучение законодательных основ деятельности коммерческого банка.
3. Характеристика банковских операций и услуг.

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; ПК-1; 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
Правовая и этическая компетентность	ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая 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, исключая противоправное поведение ОПК-5.3 Осуществляет профессиональную деятельность в рамках профессиональной этики, в соответствии с нормами права	<i>Знать:</i> нормы этики и 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, исключая противоправное поведение
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	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	<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

	банковских организаций	<p>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>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>
Управление рисками	<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 терроризма</p> <p><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 6 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	110	110			
Лекционные занятия	36	36			
Практические занятия	72	72			
Консультации/Иная контактная работа	2	2			
Самостоятельная работа обучающихся	88	88			
Контроль промежуточной аттестации	18	18			
Форма промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	216	216			

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
Семестр 6								
Раздел 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	36	18	18	6	12			
Раздел 2. Формирование ресурсов КБ. Пассивные операции банка	36	18	18	6	12			
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	36	18	18	6	12			
Раздел 4. Операции	36	18	18	6	12			

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	консультации/Иная контактная	
коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции								
Раздел 5. Расчетно-кассовые обслуживание. Финансовые услуги.	32	14	18	6	12			
Раздел 6. Ликвидность и доходность КБ. 7. Финансовая устойчивость и банковские риски	20	2	18	6	12			
Контроль промежуточной аттестации (час)	18							
Общий объем, часов	216	88	108	36	72		2	
Форма промежуточной аттестации	Экзамен							

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность банка, принципы и функции его деятельности, банковское законодательство, его развитие, порядок регистрации и ликвидации банка.

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Особенности банковских структур
2. Функции коммерческого банка
3. Управление коммерческим банком.

Тема 2. Правовые основы деятельности коммерческого банка

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Управление коммерческим банком.
2. Правовое регулирование, создание и закрытие банков.
3. Законодательные основы коммерческих банков.
4. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Этапы становления и развития коммерческих банков.
2. Банковское законодательство в современных условиях.
3. Влияние экономических кризисов на состояние банковской системы.
4. Основные задачи банковского надзора.
5. Банковские и парабанковские организации.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.

Перечень изучаемых элементов содержания: ресурсы банка, собственные средства, привлеченные и заемные, депозитные и кредитные операции.

Тема 1. Сущность и специфика формирования ресурсов КБ

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Экономическая характеристика ресурсов.
2. Источники формирования ресурсов.
3. Порядок формирования и увеличение уставного капитала.

Тема 2. Пассивные операции банка

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Виды пассивных операций коммерческого банка
2. Депозитная политика коммерческого банка.
3. Порядок привлечения межбанковских кредитов.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: доклад, практикум по решению задач.

Примерный перечень тем докладов к разделу 2:

1. Этапы процесса формирования банковского капитала.
2. Роль межбанковских кредитов и кредитов Центрального Банка в формировании ресурсов банка.
3. Недепозитные формы привлечения средств.
4. Характеристика депозитных операций.

Примерный перечень задач к разделу 2:

1. ПАО «Звезда» имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 2500 тыс. руб. на 6 месяцев, на следующих условиях:
 - 1) 7,5% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
 - 2) 8,5% годовых с ежегодной капитализацией процентов;
 - 3) 10,5% годовых с выплатой процентов в конце срока.

Задание:
Выберите наиболее выгодный для ПАО «Звезда» вариант.
2. Петров И.И. хотел бы разместить в банке денежные средства в сумме 470 тыс.руб. на 9 месяцев на следующих условиях:
 - 1) 9% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;
 - 2) 10,5 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Задание:
Выберите наиболее выгодный вариант для Петрова И.И.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: Форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 3. РАЗМЕЩЕНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Перечень изучаемых элементов содержания: размещение ресурсов, кредитные операции, инвестиционные операции, кассовые операции, кредитный процесс, кредитная политика, банковские кредиты, кредитоспособность заемщика, риски кредитования

Тема 1. Сущность и специфика размещения ресурсов КБ

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Виды ссудных операций
2. Сущность активных операций банка
3. Деятельность банка при размещении ресурсов

Тема 2. Активные операции банка. Виды активных операций банка

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Классификация банковских кредитов.
2. Формы ссудных счетов
3. Виды кредитных рисков банковской организации
4. Характеристика кредитной линии и овердрафта.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат, практикум по решению задач.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Стратегия и управление активными операциями банка.
2. Характеристика активов по степени ликвидности.
3. Управление активами и пассивами.
4. Основные направления улучшения структуры и качества активов.
5. Показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
6. Формы обеспечения возвратности кредита и их роль в снижении кредитных рисков.
7. Залог и критерии оценки его качества.
8. Организация краткосрочного кредитования.

Примерный перечень задач к разделу 3:

1. Гражданка РФ обратилась в банк с просьбой предоставить кредит 3 млн. руб. наличными на 15 лет для проведения ремонта в квартире в залог предоставила квартиру в Москве рыночной стоимости, которой 9 млн. руб. ежемесячный доход заемщика составляет 50 тыс. руб. По предварительной оценке банка по кредиту включающий основной долг и проценты составит 42,2 тыс. руб.

Задание: рассмотрите кредитную заявку и обоснуйте возможность предоставления кредита на данных условиях.

2. Коммерческое предприятие просит предоставить кредит на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев с 1 марта. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственных средств. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 1986млн.руб., собственный капитал банка 496 млн. руб.

Задание: определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме с учетом положений кредитной политики.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.

Перечень изучаемых элементов содержания: ценные бумаги, операции с ценными бумагами, виды ценных бумаг, выпускаемых банком, операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, покупка и продажа иностранной валюты, хеджирование, риски валютных операций.

Тема 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками.
2. Аукционные продажи системы продажи ценных бумаг и ее особенности.
3. Особенности отражения операций по продаже и покупке ценных бумаг в учете банковской организации

Тема 2. Валютные операции банка

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Законодательное регулирование валютных операций.
2. Классификация валютных операций.
3. Особенности учета валютных операций

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 4

Форма практического задания: доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 4:

1. Управление портфелем ценных бумаг.
2. Типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков России
3. Порядок и принцип организации международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
4. Арбитражные сделки и порядок их проведения.
5. Валютные риски и их страхование.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 5. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ.

Перечень изучаемых элементов содержания: расчетные операции, кассовые операции, безналичные расчеты, лизинг, факторинг, траст, система SWIFT, риски международных расчетов

Тема 1. Расчетно-кассовые обслуживание.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
2. Договор банковского счета и его содержание.
3. Особенности международных расчетов

Тема 2. Финансовые услуги

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Формы и принципы организации безналичных расчетов.
2. Договор банковского счета и его содержание.
3. Лизинг и порядок оформления лизинговых соглашений.
4. Характеристика операций банков с пластиковыми картами.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Денежный оборот России и его характеристика.
2. Виды счетов юридических счетов в банке и договор на их открытие.

3. Межбанковские расчеты и характеристика.
4. Формы безналичных расчетов физических лиц.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 6. ЛИКВИДНОСТЬ И ДОХОДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И БАНКОВСКИЕ РИСКИ.

Перечень изучаемых элементов содержания: ликвидность банковской организации, нормативы ликвидности банка, оценка ликвидности банка, эффективность банковских операций, Отчет о совокупном доходе банка

Тема 1. Ликвидность коммерческого банка

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Сущность ликвидности и факторы ее определяющие.
2. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка, их нормативное значение
3. Управление ликвидностью и роль экономических нормативов в ее совершенствованиях.

Тема 2. Доходность коммерческого банка. Финансовая устойчивость банка.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Формы доходов коммерческих банков
2. Определение уровня банковского процента по активным и пассивным операциям.
3. Особенности анализа Отчета о совокупном доходе банка.
4. Финансовая устойчивость и ее оценка, банковские риски: кредитный, процентный, валютный.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 6

Форма практического задания: доклад.

Примерный перечень тем докладов к разделу 6:

1. Нормативы ликвидности и их характеристика.
2. Анализ риска ликвидности на основе рекомендации Базельского комитета.
3. Источники доходов коммерческого банка.
4. Методы определения процентных ставок и начисление процентов.
5. Финансовая устойчивость банка и ее оценка.
6. Рейтинговая система оценки финансовой устойчивости.
7. Сущность и классификация банковских рисков.
8. Методы оценки факторов банковского риска

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
Семестр 6		

Раздел 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	18	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 2. Формирование ресурсов КБ. Пассивные операции банка	18	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Доклад, практикум по решению задач
		Тестирование
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	18	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат, практикум по решению задач
		Тестирование
Раздел 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами и валютные операции	18	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 5. Расчетно-кассовые обслуживание. Финансовые услуги.	14	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Доклад
		Тестирование
Раздел 6. Ликвидность и доходность КБ. Финансовая устойчивость и банковские риски	2	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Общий объем по модулю/семестру, часов		88
Общий объем по дисциплине (модулю), часов		88

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 1:

1. Этапы становления и развития коммерческих банков.
2. Банковское законодательство в современных условиях.
3. Влияние экономических кризисов на состояние банковской системы.

4. Основные задачи банковского надзора.
5. Банковские и парабанковские организации.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).
3. 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).
4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 2:

1. Этапы процесса формирования банковского капитала.
2. Роль межбанковских кредитов и кредитов Центрального Банка в формировании ресурсов банка.
3. Недепозитные формы привлечения средств.
4. Характеристика депозитных операций.

Перечень задач к разделу 2:

3. ПАО «Звезда» имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 2500 тыс. руб. на 6 месяцев, на следующих условиях:
 - 4) 7,5% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;
 - 5) 8,5% годовых с ежегодной капитализацией процентов;
 - 6) 10,5% годовых с выплатой процентов в конце срока.Задание:
Выберите наиболее выгодный для ПАО «Звезда» вариант.
4. Петров И.И. хотел бы разместить в банке денежные средства в сумме 470 тыс.руб. на 9 месяцев на следующих условиях:
 - 3) 9% годовых с ежемесячной капитализацией процентов;
 - 4) 10,5 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.Задание:
Выберите наиболее выгодный вариант для Петрова И.И.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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).

4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 3:

9. Стратегия и управление активными операциями банка.
10. Характеристика активов по степени ликвидности.
11. Управление активами и пассивами.
12. Основные направления улучшения структуры и качества активов.
13. Показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
14. Формы обеспечения возвратности кредита и их роль в снижении кредитных рисков.
15. Залог и критерии оценки его качества.
16. Организация краткосрочного кредитования.

Примерный перечень задач к разделу 3:

3. Гражданка РФ обратилась в банк с просьбой предоставить кредит 3 млн. руб. наличными на 15 лет для проведения ремонта в квартире в залог предоставила квартиру в Москве рыночной стоимости, которой 9 млн. руб. ежемесячный доход заемщика составляет 50 тыс. руб. По предварительной оценке банка по кредиту включающий основной долг и проценты составит 42,2 тыс.руб.

Задание: рассмотрите кредитную заявку и обоснуйте возможность предоставления кредита на данных условиях.

4. Коммерческое предприятие просит предоставить кредит на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн.руб. сроком на 8 месяцев с 1 марта. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственных средств. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 1986млн.руб., собственный капитал банка 496 млн. руб.

Задание: определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме с учетом положений кредитной политики.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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).

4. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 4:

1. Управление портфелем ценных бумаг.
2. Типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков России
3. Порядок и принцип организации международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
4. Арбитражные сделки и порядок их проведения.
5. Валютные риски и их страхование.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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).

4. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 5

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 5:

1. Денежный оборот России и его характеристика.
2. Виды счетов юридических лиц в банке и договор на их открытие.
3. Межбанковские расчеты и характеристика.
4. Формы безналичных расчетов физических лиц.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 5.

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-

08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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).

4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (дата обращения: 01.03.2023).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 6

Перечень докладов к Разделу 6:

1. Нормативы ликвидности и их характеристика.
2. Анализ риска ликвидности на основе рекомендации Базельского комитета.
3. Источники доходов коммерческого банка.
4. Методы определения процентных ставок и начисление процентов.
5. Финансовая устойчивость банка и ее оценка.
6. Рейтинговая система оценки финансовой устойчивости.
7. Сущность и классификация банковских рисков.
8. Методы оценки факторов банковского риска

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 6.

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

3. 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).

4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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 - (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:

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

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

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

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

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

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

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:

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

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 «Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка»	ОПК-5; ПК-1; ПК-2	Контрольная работа	<p>1. Документы, предоставляемые в Банк России для государственной регистрации. Учредители коммерческого банка, требования, предъявляемые к ним. Причины отказа в государственной регистрации. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Права, предоставляемые генеральной лицензией. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования.</p> <p>2. Правовые основы регулирования банковской деятельности. Основные задачи и направления регулирования банковской деятельности. Инструменты и методы регулирования банковской деятельности. Взаимоотношения коммерческого банка с Банком России. Инспектирование деятельности коммерческого банка.</p> <p>3. Банковские операции. Сделки, разрешенные кредитной организации. Сделки, запрещенные кредитной организации. Обязательные резервы кредитных организаций, депонируемые в Центральном банке. Методика расчета обязательных резервов. Рефинансирование банков. Операции на открытом рынке. Валютное регулирование. Система страхования депозитов.</p> <p>4. Обязательные нормативы деятельности коммерческих банков, их содержание. Порядок применения к коммерческим банкам мер воздействия за нарушение банковского законодательства. Содержание предупредительных мер воздействия. Содержание принудительных мер воздействия. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Содержание плана мер по финансовому оздоровлению коммерческого банка.</p> <p>5. Перечень случаев, по которым может быть отозвана лицензия у коммерческого банка. Основания, по которым Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Работа банка в период после отзыва лицензии. Период конкурсного производства в коммерческом банке. Исключение коммерческого банка из Книги государственной регистрации кредитных</p>

				организаций.
2.	Раздел -2 «Формирование ресурсов КБ. Пассивные операции и банка»	ОПК-5; ПК-1; ПК-2	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание пассивных операций банков и их виды. 2. Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. 3. Операции по формированию привлеченных средств. 4. Депозитные операции банков и их классификация. 5. Основные правила ведения и технология депозитных операций. 6. Расчетные и текущие счета. 7. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.
3.	Раздел -3 «Размещение ресурсов в коммерческого банка»	ОПК-5; ПК-1; ПК-2	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> 1. Активные операции коммерческого банка. 2. Виды и принципы размещения денежных ресурсов. 3. Экономическое содержание и структура активных операций коммерческого банка 4. Что общего и особенного в терминах «размещение», «требование» и «актив» банка? 5. Каковы основные принципы размещения банковских ресурсов? 6. Объясните значение понятий «работающие активы» и «неработающие активы». Каково назначение активных операций, создающих данные активы, в деятельности коммерческого банка? 7. Каковы критерии отнесения активных операций банка к основным (базовым) и к дополнительным? Перечислите операции, входящие в состав этих групп. 8. Охарактеризуйте современную структуру активных операций коммерческого банка. Какова перспектива ее изменения? 9. В чем суть ссудных операций коммерческого банка? 10. Какова сущность расчетных и кассовых операций коммерческого банка? 11. В чем смысл инвестиционных и фондовых операций коммерческого банка? 12. Что представляют собой валютные операции коммерческого банка? 12. Что представляют собой гарантийные и комиссионные операции коммерческого банка? 14. Каковы основные критерии оценки активных операций коммерческого банка? Как они соотносятся с критериями качества активов коммерческого банка? 15. Каким образом классифицируются активные операции по критерию «доходность»? Что принимается во внимание при решении о проведении активной операции с точки зрения доходности создаваемого с ее помощью актива банка? 16. Каким образом классифицируются активные операции по критерию «ликвидность»? Что принимается во внимание при решении о проведении активной операции с точки зрения ликвидности создаваемого с ее помощью актива банка? 17. Каким образом классифицируются активные операции по критерию «рискованность»? Что принимается во

				<p>внимание при решении о проведении активной операции с точки зрения рискованности создаваемого с ее помощью актива банка?</p> <p>18. Каким образом может меняться структура активных операций коммерческого банка с возникновением кризисных явлений в экономике?</p> <p>19. Какие основные современные тенденции в развитии активных операций коммерческих банков вы знаете?</p>
4.	Раздел – 4 «Операции коммерческого банка с ценными и бумагами и и валютные операции»	ОПК-5; ПК-1; ПК-2	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> 1. Виды ценных бумаг. Нормативно-правовое регулирование деятельности коммерческих банков с ценными бумагами в РФ 2. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами 3. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами 4. Дилерские и брокерские операции банков с ценными бумагами 5. Операции по доверительному управлению. Создание паевых инвестиционных фондов 6. Депозитарные операции банков с ценными бумагами 7. Оценка стоимости и доходности эмиссионных ценных бумаг 8. Оценка стоимости и доходности неэмиссионных ценных бумаг
5.	Раздел – 5 «Расчетно-кассовые обслуживание. Финансовые услуги»	ОПК-5; ПК-1; ПК-2	Контрольная работа	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие, роль и особенности организации расчетно-кассового обслуживания в коммерческом банке 2. Теоретические и правовые особенности организации расчетно-кассового обслуживания клиентов в банке 3. Тенденции и основные направления развития расчетно-кассового обслуживания банков в РФ 4. Документы на открытие расчетно-кассового обслуживания 5. Виды кассового обслуживания
6.	Раздел – 6 «Ликвидность и доходность КБ»	ОПК-5; ПК-1; ПК-2	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выявите сходства и отличия понятий «ликвидность» и «платежеспособность». 2. Дайте определение понятию «риск несбалансированной ликвидности банка». 3. Приведите примеры инструментов управления ликвидностью коммерческого банка. 4. Охарактеризуйте роль Центрального банка РФ в сфере управления банковской ликвидностью. 5. Объясните влияние процентного риска на состояние ликвидности банка. 6. Характеристика ликвидности с позиции ее анализа как «запаса». 7. Характеристика ликвидности с позиции ее анализа как «потока». 8. Причины и последствия дефицита ликвидности банка. 9. Причины и последствия избыточной ликвидности банка. 10. Процедуры восстановления несбалансированной ликвидности банка.

		ОПК-5; ПК-1; ПК-2	Устный опрос	<ol style="list-style-type: none"> 1. Охарактеризуйте цели управления финансовой устойчивостью банка. 2. Проведите сравнительную характеристику категорий «финансовая устойчивость банка» и «платежеспособность банка». 3. Изложите причины заинтересованности граждан, предприятий и государства в финансовой устойчивости банков. 4. Раскройте значение финансовой устойчивости региональных банков в региональной банковской системе. 5. Объясните важность сохранения банками долгосрочной финансовой устойчивости. 6. Признаки финансовой устойчивости коммерческого банка. 7. Влияние специализации банка на его финансовую устойчивость. 8. Роль стратегического планирования в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка. 9. Влияние финансовой устойчивости банка на обеспечение его конкурентоспособности. 10. Значение финансовой устойчивости банков для экономики государства.
--	--	-------------------	--------------	---

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-5	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возникновение и развитие банков. 2. Банковская система РФ и ее уровни. 3. Кредитные организации и их виды. 4. Понятие и сущность коммерческого банка. 5. Принципы и функции деятельности коммерческого банка. 6. Правовые основы банковской деятельности. 7. Порядок создания коммерческого банка. 8. Лицензирование банковской деятельности. 9. Порядок реорганизации и ликвидации коммерческого банка. 10. Ресурсы коммерческого банка, их состав и структура. 11. Собственный капитал банка: его элементы и функции. 12. Достаточность собственных средств банка и их оценка. 13. Характеристика привлеченных средств коммерческого банка. 14. Межбанковские кредиты: необходимость и способы привлечения. 15. Кредиты Банка России и их характеристика. 16. Пассивные операции коммерческого банка. 17. Депозитная политика банков. 18. Виды депозитов.

	<p>19. Активные операции коммерческого банка.</p> <p>20. Понятие, состав и структура активов банка.</p>
ПК-1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Качество активов банка и их оценка. 2. Кредитная политика коммерческих банков. 3. Кредитный портфель коммерческого банка. 4. Классификация банковских кредитов. 5. Принципы кредитования. Субъекты и объекты кредитования. 6. Кредитная документация, предоставляемая юридическими лицами. 7. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования. 8. Предоставление кредита юридическим лицам, его сопровождение и возврат. 9. Организация процесса краткосрочного кредитования. 10. Особенности долгосрочного кредитования. 11. Формирование резервов на возможные потери по ссудам. 12. Порядок предоставления кредитов населению. 13. Определение платежеспособности физических лиц. 14. Формы обеспечения возвратности кредита, их классификация и сферы применения. 15. Характеристика залогового механизма. 16. Банковский процент и факторы его определяющие. 17. Процентная ставка: виды и методы определения. 18. Банковские риски: сущность, виды и классификация. 19. Методы оценки и управления банковскими рисками. 20. Организация кассовой работы в банке. 21. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
ПК-2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика форм безналичных расчетов. 2. Виды банковских счетов и порядок их открытия. 3. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами. 4. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг. 5. Порядок выпуска банками ценных бумаг. 6. Валютные операции банков: сущность, законодательное регулирование и лицензирование. 7. Виды валютных операций. 8. Организация валютного контроля в коммерческом банке. 9. Лизинговые операции банков. 10. Факторинговые операции банка. 11. Банковский клиринг: виды и схемы организации. 12. Понятие, виды и содержание трастовых услуг. 13. Консультационные и информационные услуги банков. 14. Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности. 15. Источники и виды доходов коммерческих банков. 16. Расходы банков и их характеристика. 17. Прибыль коммерческого банка. Управление прибылью банка. 18. Ликвидность коммерческого банка и факторы ее определяющие. 19. Нормативы ликвидности банков. Управление ликвидностью. 20. Сущность и методы определения финансовой устойчивостью банка.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (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. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация деятельности коммерческого банка**» 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: Windows 7
2. Пакет офисных программ: Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic
3. Справочная система Консультант+
4. Acrobat Reader DC
5. 7-zip
6. SKY DNS
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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), демонстрационными материалами.

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

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

5.6. Образовательные технологии

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

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Организация деятельности коммерческого банка»** предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Организация деятельности коммерческого банка»** 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

_____/П.В. Солодуха/
«26» апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА**

**Специальность
38.05.01 «Экономическая безопасность»**

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

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА
СПЕЦИАЛИТЕТА**

**Форма обучения
Очная**

Москва 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).....	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля)	7
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	9
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
3.2. Задания для самостоятельной работы	10
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	12
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	14
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	14
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.....	14
4.2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	15
4.3. Перечень заданий для проведения текущей и промежуточной оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	17
4.3.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	17
4.3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	18
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	20
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	20
5.1.1. Основная литература.....	20
5.1.2. Дополнительная литература.....	Ошибка! Закладка не определена.
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	20
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	21
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	22
5.4.1. Средства информационных технологий	22
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	22
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	22
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	23
5.6. Образовательные технологии	23
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	25

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Организация деятельности Центрального банка»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – *специалитета* по специальности *38.05.01 Экономическая безопасность*, утвержденного приказом Министерства 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) **«Организация деятельности Центрального банка»** 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



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 системе экономической безопасности, ее компонентах, основных компонентах обеспечения в современных условиях, подготовка специалистов в области экономической безопасности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Сформировать комплексное представление о роли центральных банков в экономике и регулировании банковской системы.
2. Сформировать представление об организационно-функциональной структуре центральных банков, применяемых инструментах и методах денежно-кредитной политики.
3. Усвоить практические навыки в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных 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 компетенций: ОПК-4; ПК-3; ПК-4 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
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 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

<p>Финансовый мониторинг (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)</p>	<p>ПК-3 Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации</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 генерирования предложений по совершенствованию законодательства в данной сфере для банковских организаций;</p> <p>ПК-3.3. Обладает навыками осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями банковской организации.</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 финансирования терроризма</p>
<p>Управление рисками</p>	<p>ПК-4 Способен проводить поддержание эффективных коммуникаций и контроль эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений</p>	<p>ПК-4.1 Обладает навыками осуществления контроля эффективности деятельности сотрудников в сфере управления рисками и мотивацию сотрудников подразделений банка</p> <p>ПК-4.2 Владеет навыками разработки интегрированной системы управления рисками</p> <p>ПК-4.3 Обладает навыками, внедрение в эксплуатацию и поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы</p>	<p><i>Знать:</i> специфику планирования, координирования комплексной деятельности подразделений по управлению рисками</p> <p><i>Уметь:</i> проводить планирование, координирование интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению</p>

		управления рисками	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) составляет 3 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	54	54			
Лекционные занятия	18	18			
Практические занятия	36	36			
Консультации/Иная контактная работа					
Самостоятельная работа обучающихся	45	45			
Контроль промежуточной аттестации	9	9			
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	108			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					из них: в форме практической подготовки
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские/практические занятия	Лабораторные занятия	Консультации/Иная контактная работа	
Семестр 6								
Раздел 1. Основы деятельности ЦБ	36	18	18	6	12			
Раздел 2. Денежно-кредитная политика Центрального банка.	36	18	18	6	12			
Раздел 3. Методы и инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка.	27	9	18	6	12			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Общий объем, часов	108	45	54	18	36			
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой							

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦБ

Перечень изучаемых элементов содержания

Происхождение центральных банков, этапы их развития, правовая основа деятельности центрального банка: юридический статус, нормативные акты центрального банка, цели и деятельность Центрального банка, формирование функций Центрального банка, организационная структура Банка России, полномочия органов управления Банка России.

Тема 1. Сущность центральных банков, правовые основы их деятельности.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Необходимость государственного регулирования банковской деятельности.
2. Степень независимости центральных банков.
3. Почетность банков России.
4. Этапы развития Банка России.

Тема 2. Экономические и организационные основы деятельности Центрального банка.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Поддержание курса национальной валюты, основная цель деятельности Центрального банка.
2. Развитие банковской системы.
3. Создание эффективной платежной системы.
4. Главное территориальное учреждение Банка России.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Методы государственного регулирования банковской деятельности.
2. Признаки Центрального банка.
3. Специфика деятельности Центрального банка.
4. Типы Центральных банков.
5. Отличия Центрального банка от коммерческого банка
6. Эффективное функционирования финансовой системы РФ.
7. Монопольное право, эмиссии наличных денег и организация их обращения.
8. Регистрация кредитных организаций.
9. Эффективное управление золотовалютными резервами РФ.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА.

Перечень изучаемых элементов содержания

Экономические основы денежно-кредитной политики, организационная структура денежно-кредитной политики, влияние денежно-кредитной политики на социально-экономическое развитие страны.

Тема 1. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Сущность и значение денежно-кредитной политики.
2. Основные составляющие денежно-кредитной политики.
3. Цели денежно-кредитной политики

Тема 2. Денежно-кредитная политика важнейшая составляющая экономической политики страны.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Концепции денежно-кредитной политики.
2. Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.
3. Влияние денежно-кредитной политики на экономику страны

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем докладов к разделу 2:

1. Содержание денежно-кредитной политики.
2. Основные цели денежно-кредитной политики.
3. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации единой денежной политики.
4. Направление денежно-кредитной политики и их значения для системы государственного регулирования национальной экономики.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: Форма рубежного контроля – тестирование

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Перечень изучаемых элементов содержания

Денежно-кредитная политика, денежная система, рефинансирование коммерческих банков, валютная интервенция, государственные ценные бумаги.

Тема 1. Регулирование эмиссионно-кассовых операций

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Формы государственного регулирования банковской деятельности.

2. Лимит на осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами
3. Регулирование кассовых операций коммерческих банков

Тема 2. Организация безналичных расчетов и платежей

Перечень изучаемых элементов содержания

5. Виды безналичных расчетов
6. Особенности проведения различных видов безналичных расчетов
7. Расчеты платежными поручениями
8. Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 3

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Валютная интервенция и ее характеристика.
2. Система обязательных резервов.
3. Формы безналичных расчетов.
4. Расчеты платежными поручениями
5. Инкассо
6. Электронные деньги
7. Аккредитивы
8. Национальные платежные системы.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: 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
Семестр 6		
Раздел 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	18	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 2. Формирование ресурсов КБ. Пассивные операции банка	18	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Раздел 3. Размещение ресурсов коммерческого банка	9	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение раздела в ЭИОС
		Реферат
		Тестирование
Общий объем по		45

модулю/семестру, часов	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	45

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 1:

1. Методы государственного регулирования банковской деятельности.
2. Признаки Центрального банка.
3. Специфика деятельности Центрального банка.
4. Типы Центральных банков.
5. Отличия Центрального банка от коммерческого банка
6. Эффективное функционирования финансовой системы РФ.
7. Монопольное право, эмиссии наличных денег и организация их обращения.
8. Регистрация кредитных организаций.
9. Эффективное управление золотовалютными резервами РФ.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

Дополнительная литература

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 2:

1. Сущность и значение денежно-кредитной политики.
2. Основные составляющие денежно-кредитной политики.
3. Цели денежно-кредитной политики
4. Концепции денежно-кредитной политики.
5. Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.
6. Влияние денежно-кредитной политики на экономику страны
7. Содержание денежно-кредитной политики.

8. Основные цели денежно-кредитной политики.
9. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации единой денежной политики.
10. Направление денежно-кредитной политики и их значения для системы государственного регулирования национальной экономики.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

Дополнительная литература

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3

Перечень тем рефератов/ эссе к Разделу 3:

1. Формы государственного регулирования банковской деятельности.
2. Лимит на осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами
3. Регулирование кассовых операций коммерческих банков
4. _Виды безналичных расчетов
5. _Особенности проведения различных видов безналичных расчетов
6. _Расчеты платежными поручениями
7. _Особенности регулирования безналичных расчетов со стороны Банка России
8. Валютная интервенция и ее характеристика.
9. Система обязательных резервов.
10. Формы безналичных расчетов.
11. Расчеты платежными поручения
12. Инкассо
13. Электронные деньги
14. Аккредитивы
15. Национальные платежные системы.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

Дополнительная литература

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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).

3.3. 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 - (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 **зачет с оценкой**, 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
ИТОГО:	80

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

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

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

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

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

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:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
-------------------------	--

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

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 «Основы деятельности ЦБ»	ОПК-4; ПК-3; ПК-4	Контрольная работа	1. В чем заключается сущность ЦБ РФ? 2. В чем состоит специфика ЦБ РФ? 3. Какое место занимает Банк России среди органов государственной власти? 4. Назовите основные полномочия Банка России. 5. Обозначьте факторы, влияющие на статус Центрального банка РФ. 6. Охарактеризуйте систему современного банковского законодательства в России. 7. В чем заключается особенность правового статуса Банка России? 8. Охарактеризуйте систему законодательства, регулирующую деятельность Центрального банка РФ. 9. В чем вы видите незавершенность банковского законодательства, определяющего статус ЦБ РФ?
2.	Раздел - 2 «Денежно-кредитная политика Центрального банка»	ОПК-4; ПК-3; ПК-4	Устный опрос	1. Какие теоретические концепции положены в основу денежно-кредитной политики? 2. В чем проявляется независимость Банка России при разработке денежно-кредитной политики? 3. Охарактеризуйте конечные, промежуточные и операционные цели ДКП. 4. В чем заключаются особенности выбора промежуточных целей ДКП? 5. Вскройте основные признаки, используемые при классификации методов денежно-кредитного регулирования.
3.	Раздел - 3 «Методы и инструменты денежно-кредитной»	ОПК-4	Устный опрос	1. Охарактеризуйте основные методы ДКР. 2. Охарактеризуйте основные инструменты ДКР и границы их применения в экономике страны. 3. Что означает термин «рефинансирование»? 4. Какие инструменты рефинансирования относятся к операциям на открытом рынке и к постоянно действующим инструментам? 5. В чем проявляется эффективность денежно-кредитной политики Банка России в современных условиях?

	политик и Центра льного банка»			
		ПК-3; ПК-4	Конт роль ная рабо та	<ol style="list-style-type: none"> 1. Раскройте исторические аспекты зарождения функции финансового агента правительства. 2. Как реализуются взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления? 3. Раскройте взаимосвязи между денежно-кредитной и финансовой сферами экономики. 4. Назовите направления взаимодействия Банка России и Правительства Российской Федерации. 5. Каковы полномочия Банка России в области обслуживания государственного долга Российской Федерации? 6. Перечислите виды операций, выполняемых Банком России в качестве Банка правительства. 7. Как реализуется функция Банка России в качестве кредитора государства? 8. В чем заключается специфика «кредитования» государства? 9. Какова роль Банка России в кассовом исполнении бюджета? 10. Какова особенность кассового обслуживания Банком России органов Федерального казначейства?

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-4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возникновение и роль центральных банков в экономике страны. 2. Независимость центральных банков: значение критерии определения. 3. Формирование банковской системы Российской империи (до 1917 года) 4. Банковская система советского периода (1920-1987 года). 5. Создание и реорганизации банковской системы России в условиях рыночных отношений. 6. Современная банковская система России. 7. Центральный банк России: цели и функции. 8. Законодательная основа функционирования банка России. 9. Органы управления Банка России.

	<p>10. Функции и ответственность Председателя и Совета директоров Банка России.</p> <p>11. Национальный финансовый совет: цели создания и функции.</p> <p>12. Основы взаимоотношений Банка России с органами государственной власти РФ и местного самоуправления.</p> <p>13. Организационная и функциональная структура Банка России.</p> <p>14. Характеристика департаментов Центрального банка России.</p> <p>15. Территориальные учреждения Банка России: задачи и полномочия.</p> <p>16. Операции Банка России и их характеристика.</p>
ПК-3	<ol style="list-style-type: none"> 1. Эмиссионная деятельность Центрального Банка РФ. 2. Организация работы по выполнению кассовых операций. 3. Кассовое обслуживание кредитных организаций. 4. Кассовые операции территориальных учреждений Банка России. 5. Платежная система Центрального Банка России. 6. Правовое регулирование Банком России безналичных расчетов и платежей. 7. Электронные расчеты Центрального Банка РФ. 8. Надзор Банка России за участниками платежной системы. 9. Цели и содержание единой государственной денежно-кредитной политики Банка России. 10. Методы и инструменты денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ. 11. Сущность и содержание обязательного резервирования. 12. Сущность, необходимость и источники рефинансирования кредитных организаций. 13. Условия и порядок предоставления Банком России кредитов коммерческим банкам. 14. Виды кредитов, предоставляемые Центральным Банком РФ. 15. Политика открытого рынка. 16. Валютные интервенции и их влияние на курс национальной валюты РФ. 17. Ориентиры роста денежной массы и порядок их установления Банком России. 18. Роль и функции Банка России и организации клиринговых расчетов в РФ. 19. Теоретические аспекты банковского регулирования. 20. Сущность и назначение банковского надзора.

ПК-4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Инструменты монетарной политики Банка России. 2. Международная практика организации банковского надзора. 3. Особенности банковского регулирования и надзора в РФ. 4. Требования банковского регулирования и надзора к качеству и достаточности капитала банков. 5. Требование банковского регулирования и надзора к оценке и управлению рисками банка. 6. основополагающие принципы эффективного банковского надзора Базельского Комитета. 7. Выявление регулирования системно значимых банков. 8. Валютное регулирование и валютный контроль. 9. Валютные риски и их характеристика. 10. Управление валютными рисками. 11. Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России. 12. Текущий банковский надзор в современных условиях. 13. Меры по финансовому оздоровлению коммерческих банков. 14. Роль внутреннего контроля коммерческих банков в практике банковского надзора Банка России.
------	---

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848> (дата обращения: 01.03.2023).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927> (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).

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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) «**Организация деятельности Центрального банка**» 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	http://biblioclub.ru/
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	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

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) «**Организация деятельности Центрального банка**» применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

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

При освоении дисциплины (модуля) **«Организация деятельности Центрального банка»** предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

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

В рамках дисциплины (модуля) **«Организация деятельности Центрального банка»** 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	____.____.____