

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«История России»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

МТИ

Сертификат: 02C18481005DB3E89B4ECFE9757A453BC1
Владелец: УСАЧЁВ ПАВЕЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ
Действителен: с 19.09.2025 до 19.12.2026

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

МТИ

Сертификат: 501FF1003FB3EB8C4EDC9ADF471C38C4
Владелец: Вепринцева Юлия Владимировна
Действителен: с 20.08.2025 до 20.08.2026

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	31
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	44
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	46

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «История России» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «История России» ориентировано на формирование у обучающихся восприятия межкультурного разнообразия общества, на повышение уровня теоретико-исторического и социально-гуманитарного мышления, на оценку и осмысление социально-исторических процессов в контексте опыта российской и мировой истории.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 и 2 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «История России» является формирование у обучающихся, опираясь на знания и умения социально-исторического характера, восприятия межкультурного разнообразия общества.

Задачи дисциплины:

- приобретение студентами знаний содержания различных культур, мировоззрения, поведения, моральных и религиозных принципов различных народов и социальных групп;
- приобретение студентами знаний основных закономерностей процессов формирования и эволюции государств, обществ, культур и конфессий, взаимоотношения власти и общества на различных этапах исторического развития;
- формирование у студентов умения давать объективную характеристику конкретным историческим периодам, фактам, явлениям, государствам, цивилизациям, культурам для понимания межкультурного разнообразия общества;
- получение студентами практического опыта анализа исторических фактов, оценки исторических событий и явлений, выявления исторических закономерностей с целью восприятия межкультурного разнообразия общества и конструктивного взаимодействия с людьми с учетом их социокультурных особенностей, навыками толерантного восприятия социальных и культурных различий.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах	УК-5	УК-5.3 Воспринимает межкультурное разнообразие общества, опираясь на знания и умения социально-исторического характера	содержание различных культур, мировоззрения, поведения, моральных и религиозных принципов различных народов и социальных групп; основные закономерности процессов формирования и эволюции государств, обществ, культур и конфессий, взаимоотношения власти и общества на различных этапах исторического развития	давать объективную характеристику конкретным историческим периодам, фактам, явлениям, государствам, цивилизациям, культурам для понимания межкультурного разнообразия общества; использовать полученные знания об исторических особенностях, национальных и культурных традициях различных народов и социальных групп при взаимодействии с представителями различных национальных и культурных групп в повседневной жизни и практической деятельности	анализа исторических фактов, оценки исторических событий и явлений, выявления исторических закономерностей с целью восприятия межкультурного разнообразия общества и конструктивного взаимодействия с людьми с учетом их социокультурных особенностей, навыками толерантного восприятия социальных и культурных различий	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-5.4. Демонстрирует толерантное восприятие социальных и культурных различий, уважительное и бережное отношение к историческому наследию и культурным традициям	фундаментальные ценностные принципы российской цивилизации, а также перспективные ценностные ориентиры российского цивилизационного развития	определять цивилизационный характер российской государственности, ее основные особенности, ценностные принципы и ориентиры	уважительного и бережного отношения к историческому наследию и культурным традициям	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической работы		
Очно-заочная форма											
1 семестр											
Тема 1. Общие вопросы курса	5		1							4	Тест/20
Тема 2. Народы и государства на территории современной России в древности. Русь в IX — первой трети XIII вв.										4	
Тема 3. Русь в XIII–XV вв.	5	1								4	Доклад-презентация/15 Участие в дискуссии /10
Тема 4. Мир к началу эпохи Нового времени. Россия в XVI– начале XVII вв.										4	
Тема 5. Россия в XVII в. Ведущие страны Европы и Азии, международные отношения. Культура России в XVI–XVII вв.	5		1							4	Тест/20
Тема 6. Россия в эпоху преобразований Петра I	5	1								5	Доклад-презентация/15 Участие в дискуссии /10
Тема 7. Эпоха «дворцовых переворотов». 1725-1762 гг.										5	
Тема 8. Россия во второй половине XVIII в. Эпоха Екатерины II. Русская культура XVIII в.	4									5	
Тема 9. Российская империя в первой половине XIX в.	4									5	Эссе /10
Всего:	28	2	2							40	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	72										

Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2									
2 семестр										
Тема 10. Время Великих реформ в России. Европа и мир в XIX в.	5		1						4	Тест/20
Тема 11. Россия на пороге XX в. Первая русская революция. Российская империя в 1907-14 гг. Первая мировая война и Россия									4	
Тема 12. Великая российская революция (1917–1922) и ее основные этапы	5	1							4	Доклад-презентация/15 Участие в дискуссии /10
Тема 13. Советский Союз в 1920-е-1930-е гг.									4	
Тема 14. Великая Отечественная война 1941–1945 гг. Борьба советского народа против германского нацизма – ключевая составляющая Второй мировой войны	5		1						4	Тест/20
Тема 15. Преодоление последствий войны. Апогей и кризис советского общества. 1945-1984 гг. Мир после Второй мировой войны	5	1							5	Доклад-презентация/15 Участие в дискуссии /10
Тема 16. Период «перестройки» и распада СССР (1985-1991)									5	
Тема 17. Россия в 1990-е гг.	4								5	
Тема 18. Россия в XXI в.	4								5	Реферат /10
Всего:	28	2	2						40	100
Контроль, час										Зачет с оценкой
Объем дисциплины (в академических часах)	72									
Объем дисциплины (в зачетных	2									

единицах)											
Всего	56	4	4							80	100*2
Контроль, час											Зачет и зачет с оценкой
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Общие вопросы курса

Методология исторической науки. Принципы периодизации в истории. Древний мир, Средние века, Новая история, Новейшая история. Общее и особенное в истории разных стран и народов.

Роль исторических источников в изучении истории. Археология и вещественные источники. Письменные источники. Исторический источник и научное исследование в области истории.

Научная хронология и летосчисление в истории России.

Хронологические рамки истории России. Ее периодизация в связи с основными этапами в развитии российской государственности от возникновения государства Русь в IX в. до современной Российской Федерации.

Географические рамки истории России в пределах распространения российской государственности в тот или иной период. История стран, народов, регионов, входивших в состав России на разных этапах ее существования как часть российской истории.

История России как часть мировой истории. Необходимость изучения истории России во взаимосвязи с историей других стран и народов, в связи с основными событиями и процессами, оказавшими большое влияние на ход мировой истории.

Тема 2. Народы и государства на территории современной России в древности. Русь в IX — первой трети XIII вв.

Евразийское пространство: природно-географические характеристики. Происхождение человека. Генезис индоевропейцев. Заселение территории современной России человеком современного вида. Памятники каменного века на территории России. Основные направления развития и особенности древневосточной, древнегреческой и древнеримской цивилизаций. Возникновение христианства. Средние века: понятие, хронологические рамки, периодизация. Падение Западной Римской империи и образование германских королевств. Великое переселение народов. Вопрос о славянской прародине и происхождении славян. Расселение славян, их разделение на три ветви: восточных, западных и южных. Славянские общности Восточной Европы. Их соседи: балты и финно-угры. Хозяйство восточных славян, их общественный строй и политическая организация. Возникновение княжеской власти. Религиозные представления. Византийская империя. Страны и народы Восточной Европы, Сибири и Дальнего Востока. Возникновение и распространение ислама и арабский халифат.

Исторические условия складывания государственности. Формирование новой политической и этнической карты Европы. Политогенез в раннесредневековой Европе. Первые известия о руси. Проблема образования Древнерусского государства. «Призвание

варягов» и начало династии Рюриковичей. Дискуссии по поводу так называемой норманнской теории и современные научные взгляды на проблему.

Формирование территориально-политической структуры Руси. Дань и полюдь. Первые русские князья: Рюрик, Олег, Игорь, Ольга, Святослав, Владимир. Отношения с Византийской империей, странами Центральной, Западной и Северной Европы, кочевниками европейских степей. Торговые пути. Русь в международной торговле. Принятие христианства и его значение. Причины принятия христианства из Византии. Значение византийского наследия на Руси (право, религия, культура, искусство и др.). Предание о выборе веры Владимиром Святославичем как отражение религиозного многообразия. Христианство, ислам и иудаизм как традиционные религии России.

Феодальная иерархия и сеньориальная система в Западной Европе. Роль и положение христианской церкви и духовенства. Великая схизма: православие и католицизм. Средневековый город. Рыцарство. Крестовые походы. Мир кочевников. Китай. Империя Сун. Индия. Касты. Япония. Сегунат. Особенности общественно-политического строя в период Средневековья в странах Европы и Азии.

Территория и население государства Русь/Русская земля. Крупнейшие города Руси. Территориально-политическая структура Руси: волости. Органы власти: князь, посадник, тысяцкий, вече. Внутриполитическое развитие. Борьба за власть между сыновьями Владимира Святого. Ярослав Мудрый. Русь при Ярославичах. Любечский съезд.

Владимир Мономах. Русская церковь. Экономика древней Руси: земледелие, животноводство, ремесло, промыслы (охота, рыболовство, бортничество). Общественный строй Руси: дискуссии в исторической науке. Проблема «феодализма» в целом и в древней Руси в частности. Княжеско-дружинная элита, духовенство. Городское население. Категории рядового и зависимого населения. «Служебная организация» и вопрос о центральноевропейской социально-экономической модели на Руси. Древнерусское право. «Русская правда». Внешняя политика и международные связи: отношения с Византией, печенегами, половцами, странами Центральной, Западной и Северной Европы.

Русь в середине XII — начале XIII в. Формирование земель — самостоятельных политических образований («княжеств»). Важнейшие земли и особенности их социально-экономического и политического развития: Киевская, Черниговская, Смоленская, Галицкая, Волынская, Суздальская, Рязанская, Новгород. Значение Киева в период существования самостоятельных русских земель. Формирование элементов республиканской политической системы в Новгороде. Внешняя политика русских земель.

Тема 3. Русь в XIII–XV вв.

Особенности политического развития стран Европы. Эпоха кризисов. «Черная смерть». Начало Столетней войны. Османские завоевания на Балканах. Монгольская империя. Завоевания Чингисхана и его потомков. Походы Батыя в Восточную и Центральную Европу. Возникновение Орды. Судьбы русских земель после монгольского нашествия. Система зависимости русских земель от ордынских ханов.

Княжества Северо-Восточной Руси. Борьба за великое княжение. Владимирское. Противостояние Твери и Москвы. Дмитрий Донской. Куликовская битва. Отношения Руси и Орды: современные научные представления и спорные вопросы. Причины длительности ордынского владычества над русскими землями. Закрепление первенствующего положения московских князей в Северо-Восточной Руси. Перенос митрополичьей кафедры в Москву. Роль православной церкви в ордынский период русской истории. Образование национальных государств в Европе: общее и особенное. Византия эпохи Палеологов. Флорентийская уния. Завоевание Константинополя османами. Падение Византийской империи.

Великое княжество Литовское в XIV–XV вв. Грюнвальдская битва. Польско-литовская уния и судьбы западно-русских земель. Роль русского языка западного извода и русской письменности в культуре и повседневной жизни Великого княжества Литовского. Нарастание центробежных тенденций в Орде и ее распад на отдельные политические образования. Стояние на Угре. Ликвидация зависимости Руси от Орды. Расширение международных связей Российского государства. Принятие общерусского Судебника. Церковь и великокняжеская власть. Дохристианская культура восточных славян и соседних народов. Основные достижения мировой культуры в эпоху Средневековья. Крещение Руси и его роль в дальнейшем развитии русской культуры. Начало каменного строительства. Древнерусское изобразительное искусство. Знания о мире и технологии. Обучение и уровень грамотности на Руси.

Тема 4. Мир к началу эпохи Нового времени. Россия в XVI–начале XVII вв.

Происхождение понятия «Новое время», хронологические рамки и периодизация. Великие географические открытия. Открытие Америки. Первые кругосветные путешествия. Испанская конкиста в Америке и проникновение португальцев в Индию, Китай и Японию. Первые колониальные империи. Начало африканской работорговли. Смещение основных торговых путей в океаны. Расцвет пиратства. Золотые и серебряные рудники, их значение для мировой экономики. «Революция цен». Становление капиталистических форм производства и обмена в Западной Европе, «Второе издание крепостничества» в странах к Востоку от Эльбы. Формирование национальных государств в Европе. Понятие и отличительные черты абсолютизма. Реформация и

контрреформация в Европе. Крестьянская война в Германии. «Охота на ведьм». Религиозные войны во Франции. «Варфоломеевская ночь».

Завершение процесса объединения русских земель под властью великих князей московских. Внешняя политика Московского государства в первой трети XVI в. Военные конфликты с Великим княжеством Литовским, Крымским и Казанским ханствами. Великий князь Василий III Иванович. Боярская дума. Первые приказы. Укрепление власти великого князя московского. Ликвидация удельной системы. Завершение формирования доктрины «Москва — Третий Рим», формула монаха Филофея.

Экономический кризис в Московском государстве конца XVI в. Крепостнические тенденции. Династическая ситуация после кончины Ивана Грозного. Царствование Федора Ивановича. Политическая борьба при московском дворе в конце XVI в. Учреждение патриаршества. Пресечение царской династии Рюриковичей. Земский собор и избрание на престол Бориса Годунова.

Углубление и расширение гражданской войны. Царствование Василия IV Ивановича Шуйского. Восстание против него населения южнорусских и поволжских уездов Российского государства. Социальные противоречия как движущая сила в гражданской войне. Повстанческое войско Ивана Болотникова.

Подъем национально-освободительного движения. Формирование Первого ополчения. Образование Второго ополчения. Освобождение столицы. Земский собор 1613 г. Избрание на престол Михаила Федоровича Романова: консенсус или компромисс?

Тема 5. Россия в XVII в. Ведущие страны Европы и Азии, международные отношения. Культура России в XVI–XVII вв.

Война в Нидерландах против испанского владычества. Гражданская война в Англии.

Международные отношения в XVII в. Экономические мотивы и религиозный фактор во внешней политике. Начало формирования системы равновесия. «Пороховая революция» и изменения в организации вооруженных сил европейских стран. Тридцатилетняя война (1618–1648) и Вестфальский мирный договор. Османская империя и ее противостояние со странами Европы.

Колонизации Северной Америки. Отношения с индейцами. Приход к власти маньчжурской династии Цин в Китае.

Россия в XVII в. Социально-экономическое развитие. Восстановление разрушенной в Смутное время экономики страны. Возрождение прежней фискальной системы наряду с взиманием экстраординарных налогов. Преодоление демографического провала эпохи Смуты. Продвижение российских границ на восток до берегов Амура и Тихого океана. Освоение огромных пространств Сибири русскими землепроходцами и крестьянами, историческое значение этого

процесса. Развитие торговли и ремесла.

Политическое развитие Московского государства. Царь Михаил Федорович. Царь Алексей Михайлович. Укрепление абсолютистских тенденций. Соборное уложение 1649 г. — общерусский свод законов. Укрепление приказной системы государственного управления. Ослабление позиций Боярской думы. Прекращение созывов Земских соборов. Патриарх Никон. Спор о взаимоотношениях «священства и царства». Церковная реформа и раскол Русской православной церкви. Старообрядчество. Царь Федор Алексеевич. Отмена местничества.

Культура России в XVI–XVII столетиях. Развитие традиций древнерусской культуры и новые веяния. Распространение грамотности. Появление книгопечатания в Западной Европе и в России, культурно-историческое значение этого достижения. Формирование старообрядческой культуры. Культура Возрождения, ее отличительные черты. Формирование культуры Нового времени. XVII век — век разума. Развитие экспериментального естествознания. Формирование представлений и стереотипов о России в Европе.

Западное влияние в русской культуре XVII в. и основные каналы его проникновения. Распространение европейских «дикинов» в быту русской знати. Перевод памятников европейской литературы.

Тема 6. Россия в эпоху преобразований Петра I

Необходимость преобразований. Методы, средства, принципы, цели реформ. Проблема цены преобразований. Вопросы о программе и планомерности преобразований. Перемены в структуре российского общества. Консолидация служилых чинов по отчеству в единое дворянское сословие («шляхетство»): причины трансформации его прав и обязанностей. Указ о единонаследии. Табель о рангах. Политика по отношению к купечеству и городу: расширение самоуправления и усиление налогового гнета («налоги в обмен на права»). Введение подушной подати и социальные последствия этой реформы. Упорядочивание крестьянского сословия и его новая стратификация: владельческие, государственные и дворцовые крестьяне. Рекрутские наборы. Общее и особенное в положении различных слоев общества в европейских странах и России.

Преобразования в области государственного управления. Реформы местного управления. Основные принципы и результаты: усиление самодержавной власти, централизация, развитие бюрократии. Пропаганда и практика этатизма. Последовательное внедрение принципа регулярства. Генеральный регламент и регламенты коллегий. Табель о рангах и ее роль в реализации принципа личной выслуги в бюрократии и в армии. Отличия за заслуги на службе государству.

Прекращение деятельности Боярской думы, временные органы совещательного характера. Образование Сената, возрастание его роли в системе центрального управления. Приказная система в правление

Петра I и ее угасание. Учреждение коллегий: усиление централизации управления с одновременным использованием принципа коллегиальности принятия решений.

Реформы местного управления. Первая и вторая областные реформы. Расширение самоуправления в городах (от «бурмистрской» реформы к созданию Главного магистрата).

Использование опыта европейских государств в преобразовании управления. Основание Санкт-Петербурга, становление его в качестве столицы Российской империи. Военная реформа Петра I. Строительство регулярной армии. Рекрутские наборы. Создание военного флота.

Внешняя политика Петра I. Международное положение России к концу XVII в. и основные задачи ее внешней политики. «Вечный» мир с Польшей и русско-турецкая война 1686–1700 гг. Крымские походы.

Изменение главного вектора внешней политики России на рубеже XVII и XVIII вв. Борьба за выход к Балтике — главная внешнеполитическая задача Петра I. Северная война 1700–1721 гг. победы российской армии: взятие Нотебурга, Дерпта, Нарвы, Риги; битва при деревне Лесной. Полтавская битва и ее историческое значение. Победы флота у мыса Гангут и острова Гренгам. Ништадтский мир и его итоги.

Восточная политика Петра I. Прутский поход 1711 г. Каспийский поход 1722–1723 гг. Поиски путей в Индию. Нормализация взаимоотношений с Китаем. Реформы в дипломатической сфере.

Экономическое развитие. Политика меркантилизма и протекционизма, ее специфика для России. Внутренняя и внешняя торговля. Социальный протест. Государство и церковь в эпоху Петра I. Преобразования в области культуры и быта. Интенсивное развитие светской культуры. Активизация западноевропейских культурных заимствований. Перестройка повседневной жизни горожан и знати по европейскому образцу. Изменение положения женщин. Появление светских праздников и развлечений. Распространение стиля барокко. Перенесение на русскую почву западной архитектуры, живописи и музыки. Развитие образования и создание условий для научных исследований и их начало. Открытие первого высшего учебного заведения — Славяно-греко-латинской академии — и ее значение в развитии просвещения в эпоху Петра I.

Создание светских учебных заведений. Перевод научной литературы. Начало научного коллекционирования (Кунсткамера), указ о создании Академии наук. Дискуссии о результатах и историческом значении реформ Петра I.

Тема 7. Эпоха «дворцовых переворотов». 1725–1762 гг.

Вопрос о продолжении преобразований Петра I его преемниками. Сохранение основных параметров курса внутренней и внешней политики, определенной Петром I. Предпосылки и основные факторы

политической нестабильности в России после Петра I. Незавершенность преобразований в системе управления. Роль армии и гвардии. Фаворитизм. Неопределенность в престолонаследии. «Верхушечный» характер перемен во власти. Группировки внутри политической элиты в борьбе за власть. Противостояние «старой» и «новой» знати. Приверженцы различных ветвей правящей династии. Насильственная смена правящих монархов (свержение Иоанна Антоновича и Петра III), отстранение от власти фактических правителей А.Д. Меншикова, Э.И. Бирона.

Приход к власти Анны Иоанновны, «затейка верховников», попытка ограничения самодержавия, цели ее сторонников и причины провала. Правление Анны Иоанновны, особенности ее внутренней политики. «Бироновщина» — суть явления, вопрос о «немецком засилье».

Правление Елизаветы Петровны. Укрепление позиций дворянства. Меры в сфере экономики (распространение монополий, отмена внутренних торговых пошлин, учреждение дворянского и купеческого банков, протекционизм во внешней торговле, налоговая политика).

Петр III — результаты его кратковременного правления в сфере внутренней политики, «Манифест о вольности дворянской». Внешнеполитические акции Петра III. Недовольство его политикой в среде российского дворянства, армии, церкви. Причины свержения Петра III.

Тема 8. Россия во второй половине XVIII в. Эпоха Екатерины II. Русская культура XVIII в.

XVIII век — век Просвещения. Понятие «Просвещение». Трансформация абсолютных монархий. Модернизация как переход от традиционного к индустриальному обществу. Запад и Восток в XVIII в.: многообразие цивилизаций, их сходство и различия. Россия — «мост» между Западом и Востоком. Проблема «равновесия» в рамках европейского «концерта» держав, устойчивые союзы, противоречия и конфронтация. Колониальный период в истории Северной Америки. Война английских колоний за независимость. Образование Соединенных Штатов Америки. Французская революция конца XVIII в. Традиционные общества Востока в условиях европейской колониальной экспансии.

Вопрос о просвещенном абсолютизме в России. Взгляды российских мыслителей по актуальным политическим и социальным проблемам. Журналы и публицистика. Уложенная комиссия 1767–1769 гг. Укрепление самодержавной власти: идеология и практика. Реформа Сената, эволюция центральных отраслевых органов управления. Губернская реформа Екатерины II. Основное содержание: создание отдельных от администрации судебных органов, отраслевые учреждения на местах, привлечение сословий к местному управлению. Крепостное

хозяйство и крепостное право в системе хозяйственных и социальных отношений. Положение крестьянства и права владельцев крепостных крестьян. Обострение социальных противоречий. Восстание под предводительством Емельяна Пугачева.

Формирование сословной структуры российского общества. Положение дворянства: привилегии «благородного сословия» и политика правительства по укреплению роли дворянства в качестве господствующего сословия. Взаимоотношения государства и церкви. Секуляризация церковных владений, ее последствия для дальнейшей жизни монастырей.

Национальная и конфессиональная политика Российской империи. Политика по отношению к старообрядцам, лицам инославных и нехристианских конфессий. Включение в состав российского дворянства представителей верхушки нерусских народов и территорий, вошедших в состав империи. Ликвидация Гетманства на Левобережной Украине, Запорожской Сечи. Сибирь в XVIII в. Освоение Северо-Западной Америки. Создание Российско-Американской компании.

Экономическая политика правительства. Развитие промышленности и торговли в условиях сохранения крепостнического режима. Появление ассигнаций. Промышленные предприятия: их владельцы, характер применяемой рабочей силы. Оброчная и барщинная форма крепостного хозяйства, их взаимосвязь с развитием рынка и крупного производства. Отходничество крестьян. Наемный труд на купеческих и крестьянских мануфактурах, формирование капиталистического уклада в промышленности. «Капиталисты» крестьяне. Развитие инфраструктуры экономики. Ярмарки и их роль в развитии внутреннего рынка. Транспортные коммуникации: «почтовые» дороги, водно-транспортные системы. Россия в системе европейского и мирового рынка.

Внешняя политика России середины и второй половины XVIII в. Россия — как одна из ведущих держав на международной арене. Упрочение ее статуса, признание ее в качестве империи. Основные цели Российской империи во внешней политике.

Предпосылки продвижения России к Черному морю: обеспечение безопасности юго-западных границ, освоение территорий Приазовья и Причерноморья, развитие российской внешней торговли через Черное море, укрепление влияния России на Балканах. Войны с Османской империей и их результаты.

Освоение Новороссии, заселение края, развитие сельского хозяйства и промышленности, строительство новых городов и портов, деятельность российской администрации, развитие русской культуры. Политика России по отношению к Речи Посполитой. Участие России в разделах Речи Посполитой. Вхождение в состав России Правобережной Украины, Белоруссии и Литвы. Россия в Семилетней войне. Россия и революция во Франции.

Павел I. Основные черты, особенности и цели его внутренней

политики. крепление самодержавия путем усиления личной власти императора, укрепления полиции, бюрократии. Политика по отношению к дворянству, крестьянству, крепостному праву. Указ «о трехдневной барщине». «Акт о престолонаследии». Внешняя политика Павла I. крепление самодержавия путем усиления личной власти императора, укрепления полиции, бюрократии. Политика по отношению к дворянству, крестьянству, крепостному праву. Указ «о трехдневной барщине». «Акт о престолонаследии». «Установление о российских императорских орденах». Дворцовый переворот 1801 г.

Идеология Просвещения и ее влияние на развитие русской культуры XVIII в. Школа и образование в России в XVIII в. Культура разных сословий. Российская наука в XVIII в. Новые веяния в русском искусстве.

Тема 9. Российская империя в первой половине XIX в.

Правительственный конституционализм начала XIX в. «Блистательный век» Александра I: задуманное и осуществленное. Интеллектуальные последствия Французской революции конца XVIII в.: кризис Просвещения. Становление концепции национального государства. «Негласный комитет» и «Непременный совет». Проекты реформ Сперанского и их реализация. Административные преобразования: учреждение министерств, реформа Государственного совета, рекрутирование нового чиновничества. Российские реалии и французские образцы. Европейская идея. Н. М. Карамзин и первые шаги русского консерватизма.

Россия в системе международных отношений. Отечественная война 1812 г. Заграничные походы русской армии. Характер, последствия и итоги Наполеоновских войн. Роль России в освобождении Европы от наполеоновской гегемонии. Венский конгресс и становление «европейского концерта». Российская империя и новый расклад сил в Европе. Политическая концепция легитимизма. Идейные основания и политическая роль «Священного союза» монархов. Политическая реакция второй половины царствования Александра I. Социальная эволюция российского «общества»: количественные и качественные показатели.

Революционаризм в Европе. Соединенные Штаты Америки. Экспансия американского фронта на Запад. «Доктрина Монро».

Формирование традиций радикализма в России. Декабризм как политическая мысль и политическое действие. Опыт военного переворота в Испании: модель военной революции. Причины зарождения движения декабристов. Первые декабристские организации. «Конституция» Н. М. Муравьева и «Русская правда» П. И. Пестеля: два альтернативных осмысления будущего России. Восстания на Сенатской площади и на Украине. Значение событий на Сенатской площади 14 декабря 1825 г. для последующего царствования Николая I.

Государственный строй в николаевской России. Роль Собственной Его Императорского Величества Канцелярии в процессе выработки правительственных решений. Кодификация законодательства. Становление юридического образования в России. Крестьянский вопрос в царствование Николая I: секретные комитеты. Деятельность П. Д. Киселева в качестве министра государственных имуществ. «Киселевская реформа» государственных крестьян. Экономическое развитие второй четверти XIX в. Дискуссия о кризисе крепостного хозяйства. Финансовые преобразования Е. Ф. Канкрин: первоначальный успех и последовавшие трудности.

Русская общественная мысль второй четверти XIX в. Общественная мысль в России и немецкая классическая философия. Триада С. С. Уварова как государственная идеология: поиск формулы национальной идентичности. Концепция «народности». Общественные настроения в николаевское царствование. Славянофильство и западничество.

Перемены во внешнеполитическом курсе во второй четверти XIX в. Русско-иранская война (1826–1828). Политика России в восточном вопросе. Русско-турецкая война (1828–1829). Война на Северном Кавказе: причины, этапы, последствия. Россия и европейские революции. Российская империя второй четверти XIX в. и европейский консерватизм. Крымская война. Синопское сражение. Севастопольская оборона. Парижский мирный договор.

Развитие культуры и искусства в России в первой половине XIX в. Реформа народного просвещения в эпоху Александра I. Появление сети университетов. Развитие технических учебных заведений при Николае I.

Тема 10. Время Великих реформ в России. Европа и мир в XIX в.

Становление индустриальной цивилизации. Промышленный переворот в XIX в. Технический прогресс. Изменение роли аристократии, эволюция положения крестьянства. Новый статус буржуазии. Появление среднего класса, рождение индустриального общества. Возникновение организованного рабочего движения.

Политика и общество. Утверждение конституционных и парламентских монархий. Развитие политических идеологий (консерватизм, либерализм, научный социализм). Профсоюзное движение. Империи и национальные государства.

Ведущие страны Европы и мира во второй половине XIX в. Внутренняя и внешняя политика Наполеона III. Французская республика. Парижская коммуна. Викторианская эпоха в Великобритании. Колониальная экспансия в Азии и Африке. Германской империи. Внутренняя и внешняя политика Бисмарка и новый политический курс Вильгельма II. Дуалистическая монархия Австро-Венгрия. Эпоха Рисорджименто в Италии. Гражданская война Севера и Юга в США. Общества и страны Востока в условиях европейской колониальной экспансии.

Россия после Крымской войны. Поражение в войне и общественное мнение середины XIX в. Великие реформы Александра II как модернизационный проект. Складывание новых отношений власти и общества: отмена крепостной зависимости крестьянства, введение земств, реформа городского самоуправления, Судебные уставы 1864 г. Университетский устав 1863 г. Временные правила о цензуре и печати 1865 г.

Крестьянская реформа 1861 г.: причины, этапы подготовки, последствия. Модернизация социальной структуры российского общества как политический фактор второй половины XIX в. Бюрократия и «аристократическая оппозиция». Трансформация правительственного курса.

Судебные преобразования 1870-х гг. Военная реформа Д.А. Милютина. Политический кризис конца 1870-х гг. Общественное брожение и поиск модели выхода из кризиса. Социальные и экономические последствия Великих реформ. Крестьянская община в меняющейся России: ее значение в ходе проведения крестьянской реформы 1861 г. Правовой статус крестьянина после реформы 1861 г.

Индустриализация и урбанизация. Развитие железнодорожной сети. Складывание новых социальных групп. Появление рабочего вопроса в России. Трансформация общественной среды в 1860–1870-х гг. Появление новых страт и институтов, рост периодической печати. Земское движение: лидеры, формы организации. Идеологические поиски второй половины XIX в. Классический либерализм в странах Западной Европы. Русский классический либерализм. Земский либерализм. Западноевропейский и русский консерватизм.

Феномен империи в Новое время. Типологизация империй. Империи морские и континентальные. Россия как континентальная империя. Взаимодействие европейских империй (Романовых, Габсбургов, Гогенцоллернов, Османов). Империя и национальное государство: проблема соотношения. Принципы национальной политики Российской империи. Особенности управления окраинами. Имперский центр и региональные элиты; их интеграция в общероссийскую. Россия как многоконфессиональное государство.

Самоопределение России в условиях менявшейся Европы. Европейское направление внешней политики в годы царствования Александра II. Новое соотношение сил как результат образования больших европейских держав (Германии и Италии). Новые акценты российской дипломатии: политика России в Средней Азии, ее включение в состав Российской империи. Конкуренция России и Великобритании. Взаимоотношения Российской империи с дальневосточными государствами (Китаем и Японией). Панславизм и славянский вопрос. Внешняя политика и общественное мнение конца 1870-х гг. Русско-турецкая война (1877–1878): цена победы. Берлинский конгресс: вынужденные уступки или дипломатическое поражение?

Внешнеполитический курс в царствование Александра III. Нарастающие конфликты с Германской империей. Русско-французское сближение. Становление блоковой системы в Европе конца XIX — начала XX в. Кризис «европейского концерта».

Складывание революционной традиции в России. Утопический социализм в странах Западной Европы. Становление и развитие западноевропейского марксизма. Русское народничество. Революционный террор конца 1870 — начала 1880-х гг. Попытки диалога власти и общества в 1878–1881 гг. Убийство народовольцами императора Александра II.

Начало царствования Александра III. Концепция «народной монархии» как основополагающий элемент официальной идеологии 1880–1890-х гг. Голод 1891–1892 гг. и кампания помощи голодающим: важная веха в истории общественного движения в России. Особенности русского марксизма рубежа XIX–XX вв.

Складывание Российской социал- демократической рабочей партии (РСДРП). Роль К. П. Победоносцева в первые годы царствования Александра III. Положение о мерах к охранению государственного порядка 1881 г.: «конституция Российской империи». Университетский устав 1884 г. Цензурная политика. Земское положение 1890 г. Городское самоуправление. Национальная политика в царствование Александра III.

Экономический рост 1890-х гг.: причины и масштабы.

Влияние на систему образования реформ Александра II. Основные направления развития и достижения мировой науки. Вклад российских ученых в развитие мировой науки. Культура и искусство Европы и Северной Америки в XIX в. Развитие культуры и искусства в России во второй половине XIX в.

Тема 11. Россия на пороге XX в. Первая русская революция. Российская империя в 1907-14 гг. Первая мировая война и Россия

Начало царствования Николая II: общественные настроения, ожидания. Зарождение политических организаций и партий в России в конце XIX — начале XX в. Становление протопартийной системы. Характер и масштабы леворадикального движения. Второй съезд РСДРП: концепция партии нового типа. Нарастание политического кризиса. Деятельность В. К. Плеве в качестве министра внутренних дел. Бюрократия и политический террор. «Полицейский социализм». Банкетная кампания.

Образование колониальных империй XIX — начала XX в. Столкновение интересов «великих держав» в Африке и Азии. Стремление России укрепить свои позиции на Дальнем Востоке. Взаимоотношения России и Японии. Русско-японская война. Складывание военно-политических блоков в Европе. Колониальная политика европейских государств. Мирные инициативы России и Первая Гаагская мирная конференция. Обострение международных

отношений в начале XX в.

Первая русская революция. Политическое движение в России и европейское общественное мнение. Специфика массового движения 1905 г. Всеобщая октябрьская политическая стачка. Манифест 17 октября 1905 г. и его последствия. Особенности российского конституционализма. Проблема государственного строя Российской империи в 1906–1917 гг. в публицистике начала XX в. и историографии. Основные государственные законы 23 апреля 1906 г. Деятельность I Думы. II Государственная Дума и ее роспуск. Итоги Первой русской революции.

Партийная система России 1905–1917 гг. Социалистическое движение в условиях Первой русской революции. Российский либерализм начала XX в. Правомонархическое движение 1905–1917 гг. Государственный совет в политической системе Российской империи. Государственная дума и традиции европейского парламентаризма. Динамика изменений состава Государственной думы. Аграрная реформа Столыпина: замысел, механизмы осуществления, последствия. Реформы П. А. Столыпина в политико-правовом измерении.

Подготовка к большой европейской войне. Начало Первой мировой войны и российское общественное мнение. Этапы военных действий на Восточном фронте. Социальные последствия Мировой войны. Рост влияния общественных организаций: Всероссийский земский союз, Всероссийский союз городов, Земгор. Первая мировая война и трансформация политической системы России. Формирование Прогрессивного блока, его требования. Продовольственный кризис в Петрограде. Общественные ожидания революции. Нарастание политических противоречий в январе – феврале 1917 г.

Развитие культуры и искусства в России в начале XX в.

Тема 12. Великая российская революция (1917–1922) и ее основные этапы

Кризис 1917 г. Причины революционного кризиса 1917 г. Первая мировая война как фактор революции. Нарастание наслаивавшихся друг на друга экономических затруднений: продовольственный, транспортный, топливный кризисы. Общественные настроения, отношение разных слоев общества и политических партий к власти и ее институтам накануне 1917 г. Конфликт между правительственными структурами и Государственной думой. Усталость широких кругов общества от войны. Вопрос о неизбежности революции.

Свержение самодержавия и попытки выхода из политического кризиса. Причины и формы взаимодействия Петросовета и Временного правительства. Позиция лидеров российских социалистических партий по отношению к Временному правительству. Приказ № 1 и его влияние на армию. Основные направления политики Временного правительства. Политика большевиков по отношению к Временному правительству и ее

динамика. Июльский кризис, конец Двоевластия, «Корниловский мятеж» и его подавление. Нарастание экономических трудностей, радикализация широких народных масс, рост влияния большевиков. Свержение Временного правительства, захват власти большевиками в октябре 1917 г. Значение «Декрета о мире» и «Декрета о земле». Осень 1917 — весна 1918 гг. — «Триумфальное шествие советской власти» или «Эшелонный период Гражданской войны»?

Гражданская война как особый этап революции. Причины Гражданской войны. Созыв и разгон Учредительного собрания. Создание советской республики. Национальный вопрос и сепаратистские движения. Формирование советской государственности: Совет народных комиссаров, Высший совет народного хозяйства и местные совнархозы. Создание ВЧК. Споры вокруг национализации промышленности. Конституция РСФСР 1918 г.

Брестский мир и борьба вокруг его заключения. Создание РККА. Военспецы. Основные фронты Гражданской войны и военные действия на них. Интервенция иностранных войск. Идеология Белого движения и важнейшие антибольшевистские правительства. Красный и белый террор. Национальная политика «красных» и «белых» в ходе Гражданской войны. Создание Украинской, Белорусской, Азербайджанской, Армянской и Грузинской советских социалистических республик. Советско-польская война и ее результаты.

Финальный этап Гражданской войны: поражение П.Н. Врангеля, окончание крупномасштабной Гражданской войны в России и постепенный переход в 1921-1922 гг. правительства большевиков к задачам мирного времени. Военные действия в Закавказье, Туркестане и на Дальнем Востоке. Дальневосточная республика. Военно-стратегические причины победы советских войск. Социально-экономические преобразования большевиков в годы Гражданской войны. Политика «Военного коммунизма». Массовая национализация промышленности, «главкизм». Продразверстка и продотряды. Карточное распределение, сокращение сферы обращения денег. Советские идеологические и культурные новации периода Гражданской войны.

Тема 13. Советский Союз в 1920-е-1930-е гг.

Революционная волна в Европе и мире после Первой мировой войны. Крах империй и образование новых государств. Ноябрьская революция в Германии. Веймарская республика. Образование республики в Турции и кемализм. Версальско-вашингтонская система. Унижение Германии. Формирование мирового порядка под англо-французской гегемонией. Страны Запада в 1920-е гг. Реакция на «революционную волну». Послевоенная стабилизация. Рост влияния социалистических партий и профсоюзов.

Советская Россия на исходе Гражданской войны. Социально-

политические и экономические результаты «Военного коммунизма». Перетекание реальных властных полномочий от органов советской власти к партийным структурам. Экономическая разруха. Размывание слоя кадровых рабочих — сокращение основной социальной базы советской власти. Значительное сокращение посевных площадей. Голод 1921–1922 гг. Изъятие церковных ценностей и преследование служителей культа. Нарастание социальной напряженности. Крестьянские восстания в Сибири, Поволжье и на Тамбовщине. Кронштадтское восстание.

Переход к Новой экономической политике. Важнейшие преобразования в рамках НЭПа. Переход от продразверстки к продналогу. Поощрение в сельской местности создания сельхозартелей и ТОЗов. Разрешение в мелкой промышленности частных коммерческих отношений. Объединение крупной государственной промышленности в хозрасчетные тресты и синдикаты. Иностранные концессии. Стимулирование кооперации. Финансовая реформа 1922–1924 гг. и общее оздоровление финансовой системы.

Создание СССР. Предпосылки и причины объединения советских республик. Создание ЗСФСР. Спор по поводу «автономизации» и «федерализации». Роль В.И. Ленина в создании СССР по варианту «федерализации». Образование СССР и принятие конституции СССР 1924 г. Образование новых союзных республик в Закавказье и Средней Азии. Политика «коренизации» и ее результаты. Вопрос о фактической степени централизации Советского Союза.

Политическая борьба в СССР в 1920-е гг. Создание ОГПУ. Ликвидация небольшевистских партий и установление однопартийной политической системы. Смерть В.И. Ленина и борьба за «ленинское наследство». Победа И. В. Сталина и его сторонников над оппозицией. Окончательное превращение партии большевиков во властную структуру. Результат политической борьбы в высших эшелонах советского руководства к концу 1920-х гг.

Социальная политика и ее реализация в 1920-е гг. Политика государства в области материнства и детства. Борьба с беспризорностью. Эмансипация женщин. Становление государственной системы здравоохранения. Социальные «лифты». Положение рабочих — биржи труда и проблема текучести. Феномен «лишенцев». Деревенский социум: бедняки, середняки и кулаки. Вопросы общественной морали.

Политика советского руководства по отношению к церкви. Пропаганда атеизма. Культурное развитие в 1920-е гг. Политика ликвидации безграмотности и ее практические результаты к концу десятилетия.

Свертывание НЭПа. Итоги экономического развития СССР к середине 1920-х гг. «Восстановительный рост» — его плюсы и минусы. Дискуссия по поводу форм и темпов индустриализации. Противостояние «Генеральной линии» и «Левого уклона». Основные причины отказа от

НЭПа в конце 1920-х гг.

«Великий перелом». Переход к политике форсированной индустриализации. Формирование директивно-плановой экономики как механизма мобилизации материальных и трудовых ресурсов. Выбор между приоритетным развитием группы отраслей «А» или «Б». Переход к политике массовой коллективизации. «Раскулачивание» и создание системы МТС. Массовый голод в СССР в 1932–1933 гг. Наиболее значимые стройки первых пятилеток. Возникновение в СССР новых отраслей промышленности. Освоение зарубежных технологий и использование иностранных специалистов.

Влияние нарастающей международной напряженности на темпы и приоритеты индустриализации. Милитаризация экономики Советского Союза, первоочередное развитие оборонных производств. Позитивные и негативные результаты экономического развития СССР в 1930-е гг. Индустриальный рост, превращение СССР в индустриально-аграрную державу. Ликвидация безработицы.

Политические процессы в СССР в 1930-х гг. Завершение складывания механизма власти единоличной власти Сталина. Завершение трансформации партии в основную властную структуру механизма управления СССР. Общее усиление идеологического контроля над обществом. Массовые политические репрессии.

Советский социум в 1930-е гг. Конституция 1936 г. и ее практическое значение. Урбанизация — плюсы или минусы этого процесса. Феномен «советского человека». Возвращение к традиционным семейным ценностям. Пропаганда коллективизма и интернационализма. Массовый энтузиазм — причины и результаты. Культурная революция. Просвещение и образование в СССР в 1930-х гг. Формирование интеллигенции нового поколения. Государственный контроль над сферой искусства. Переход к патриотической интерпретации отечественной истории.

Внешняя политика СССР в 1920-е — 1930-е гг. Складывание Версальско-Вашингтонской системы мироустройства. Отказ советского руководства от ставки на мировую революцию и переход к концепции сосуществования с капиталистическим окружением. Попытка Запада организовать экономическую и политическую блокаду СССР. Международное значение советских социальных реформ. Договор в Рапалло и «Полоса признаний». «Военная тревога» 1927 г. и ее роль в определении советского внешнеполитического курса. Коминтерн и сеть других международных прокоммунистических организаций и их роль в продвижении советских идей в мире, подготовка иностранных политических кадров в СССР. Вступление СССР в Лигу наций.

«Великая депрессия» 1929–1933 гг. на Западе и поиск выхода из кризиса. Приход к власти в Италии и Германии фашистского и нацистского режимов. СССР и попытки создания системы коллективной безопасности в Европе. Агрессия Японии в Китае. Помощь СССР

республиканской Испании и Китаю.

Тема 14. Великая Отечественная война 1941–1945 гг. Борьба советского народа против германского нацизма – ключевая составляющая Второй мировой войны

Обострение международной ситуации в конце 1930-х гг. Вооруженные конфликты на Дальнем Востоке. Широкомасштабная агрессия Японии против Китая. Мюнхенская конференция 1938 г. и ее последствия. Британско-франко-советские переговоры в Москве и нежелание Великобритании и Франции идти на договоренности с СССР. Советско-германский договор 1939 г. (пакт Риббентропа-Молотова) и секретные протоколы к нему. Споры вокруг его значения. Присоединение к СССР Западной Украины и Западной Белоруссии, а также Бессарабии и прибалтийских республик. «Зимняя война» с Финляндией.

Начало Второй мировой войны и захватническая политика Гитлера. Несостоятельность обвинений СССР в равной ответственности с Германией за развязывание войны. Оккупация нацистской Германией Польши; вступление в войну Англии и Франции; «Странная война», «линия Мажино»; захват Германией Дании и Норвегии; разгром Франции; германо-британская борьба и захват Балкан; битва за Британию.

Германский план «Барбаросса». Нападение нацистской Германии на СССР. Боевые действия летом 1941 — зимой 1941/42 гг. Причины отступления советских войск. Массовый героизм советских воинов. Важнейшие сражения лета – осени 1941 г. Смоленское сражение, Киевское сражение, оборона Одессы, оборона Севастополя, Блокада Ленинграда. Победа под Москвой и ее историческое значение.

Наиболее значимые решения советского правительства по организации отпора врагу. Принципиальная разница между стратегией СССР и стратегией гитлеровского Рейха. Крах немецкой стратегии блицкрига.

Нацистский оккупационный режим. Политика и практика геноцида советского народа нацистами и их пособниками. Генеральный план «Ост» и замыслы гитлеровского руководства относительно населения СССР. Попытки украинских националистов наладить сотрудничество с гитлеровской администрацией. Массовые преступления гитлеровцев на временно оккупированной территории СССР. Бесчеловечное обращение гитлеровцев с советскими военнопленными. Становление партизанского движения в тылу противника.

Нападение японцев на Перл-Харбор и вступление США в войну.

Сражения на советско-германском фронте с весны 1942 г. до весны 1943 г. Наступление противника на Кавказ и Сталинград (план «Блау»). Строительство Волжской рокады. Сталинградские сражение — решающий акт коренного перелома в Великой Отечественной и во всей

Второй мировой войне. Советское наступление зимой – весной 1943 г. Деблокирование Ленинграда.

Жизнь советских граждан в тылу. Массовый трудовой героизм. Экономическое обеспечение перелома в войне. Попытки гитлеровцев наладить планомерную эксплуатацию оккупированных территорий. Расширение партизанского движения.

Военные действия на Тихом океане и в Северной Африке.

Сражение на Курской дуге и наступление Красной армии по всем фронтам до весны 1943 г. Курская битва и окончательный переход стратегической инициативы к Красной армии. Наступление под Ленинградом зимой 1944 г. «Битва за Днепр». Сражение на Правобережной Украине. Корсунь-Шевченковская операция. Рост выпуска военной техники в СССР, освоение новых образцов вооружений.

Сотрудничество с гитлеровцами различных коллаборантов. Власов и власовцы. Национальные формирования. ОУН-УПА. Отряды СС из народов Прибалтики.

Окончательное освобождение территории СССР и освободительный поход в Восточную и Центральную Европу. Важнейшие сражения: операция «Багратион», Ясско-Кишиневская операция, Висло-Одерская операция, Берлинская операция. Освобождение Праги. Капитуляция Германии. Наиболее известные факты фальсификации истории, связанные с освободительной миссией Красной армии в Европе.

Начало восстановления экономики освобожденных регионов СССР. Меры по консолидации советского общества и укреплению патриотических начал в условиях войны. Культура в годы Великой Отечественной войны. СССР и союзники. Формирование Антигитлеровской коалиции. Проблема открытия «второго фронта» в Европе. Операция «Оверлорд» и наступление войск западных союзников в 1944–1945 гг. Советско-японская война 1945 г. и атомные бомбардировки японских городов со стороны США. Капитуляция Японии. Тегеранская, Ялтинская и Потсдамская конференции. Формирование основ ялтинского послевоенного мироустройства. Итоги Великой Отечественной и Второй мировой войны. Решающий вклад СССР в победу антигитлеровской коалиции. Людские и материальные потери. Изменения политической карты Европы.

Тема 15. Преодоление последствий войны. Апогей и кризис советского общества. 1945-1984 гг. Мир после Второй мировой войны

Послевоенное восстановление экономики. «Поздний сталинизм» (1945–1953). «Холодная война» и ее влияние на социально-экономическое развитие страны. Необходимость нового технологического рывка в свете военно-технического противостояния с Западом. «Атомный проект», переход к турбореактивному

самолетостроению, развитие ракетостроения. Крупнейшие стройки десятилетия.

Новый виток массовых репрессий. «Оттепель» (вторая половина 1950-х — первая половина 1960-х гг.). Борьба за власть после смерти И.В. Сталина. XX съезд КПСС. Сокращение армии, ставка на ракетные войска. Успехи в освоении космоса.

Завершение в СССР процесса урбанизации и экономические последствия этого. Поиск командой Хрущева новых методов интенсификации экономики. Практические результаты реформ. Важнейшие достижения СССР в этот период: решение жилищной проблемы, лидирующие позиции в исследованиях космоса и компьютерных технологиях. Замедление темпов роста экономики к середине 1960-х гг. Изменения в общественных настроениях. Причины отстранения Хрущева от власти.

Власть и общество во второй половине 1960-х — начале 1980-х гг. Приход к власти Л.И. Брежнева. Реформа по внедрению в экономику принципов экономического стимулирования и причины ее свертывания. Взаимоотношения союзного центра и республик СССР. Возрастание роли и значения ВПК и ТЭК. Освоение нефтегазовых месторождений Западной Сибири и их значение. Строительство Байкало-Амурской магистрали. Проекты международного сотрудничества с Европой (газопровод «Дружба») и экономические санкции.

СССР — вторая экономика мира. Динамика экономического развития СССР в середине 1960-х — начале 1980-х гг. по сравнению с ведущими странами Запада. Причины снижения темпов экономического развития и появления кризисных явлений к началу 1980-х гг. Отставание в производительности труда, в компьютерных технологиях, в наукоемких отраслях промышленности. Рост «теневой экономики». Ситуация в сельском хозяйстве. Причины неудач в решении продовольственной проблемы.

Советское общество в период «позднего социализма». Приоритеты социальной политики. Повышение культурно-образовательного уровня и материального благосостояния граждан. Ликвидация бедности. Формирование советского «среднего класса». Рост потребительских запросов населения и обострение проблемы товарного дефицита. Принятие Конституции СССР 1977 г. Рост влияния КПСС. Увеличение привилегий номенклатуры к началу 1980-х гг. Зарождение и стремительный рост различных «неформальных» течений. Общественные настроения и критика власти. Потребительские тенденции в социуме. Рост «теневой экономики». Состояние советского социума к 1985 г. Попытки советского руководства создать новую историческую общность — «советской народ». Причины неудачи этой политики. Нарастание националистических настроений в республиках в первой половине 1980-х гг. Национальный вопрос в послевоенном СССР.

Внешняя политика СССР в 1945–1985 гг. Начало «холодной войны» и формирование биполярного мира. Важнейшие причины, обусловившие советско-американское соперничество. Образование ГДР и ФРГ. СССР и война в Корее. «План Маршалла». Создание НАТО и ЕЭС. Смысл «холодной войны» как комплексного противостояния в экономической, военно-технической, дипломатической, идеологической и культурной сферах. Соотношение сил просоветского и проамериканского блоков.

Образование Китайской Народной Республики. Обретение независимости странами Юго-Восточной Азии. Индия. Поиски «индийской национальной идеи». Национально-освободительное движение. Освобождение стран Африки и Азии от колониальной зависимости, движение неприсоединения, формирование стран «третьего мира», поддержка СССР национально-освободительного движения в Азии и Африке. Советско-американское соперничество в Латинской Америке. Кубинская революция. Арабские страны и возникновение государства Израиль. Позиция СССР в Арабо-израильском противостоянии. Агрессия США во Вьетнаме.

Складывание системы информационного давления на СССР и его союзников. Создание СЭВ и ОВД. Политика СССР по отношению к странам социалистического содружества. Советско-китайские отношения. СССР и война во Вьетнаме. Разрядка международной напряженности в 1970-е гг. Экономическая интеграция в рамках СЭВ и ЕЭС. Усиление внешнеполитических вызовов для СССР в первой половине 1980-х гг. Развитие культуры и искусства СССР в послевоенный период. Переход к индустриальному домостроительству. Развитие телевидения.

Тема 16. Период «перестройки» и распада СССР (1985–1991)

Попытки реформирования СССР во второй половине 1980-х гг. Приход к властным рычагам политиков новой генерации. Поиск выхода из кризиса — «госприемка», антиалкогольная компания, Госагропром. Формирование идеологии нового курса: «ускорение», «гласность», «перестройка». Реакция населения на политику «перестройки». Политическая реформа в духе лозунга «больше социализма!» — практические результаты этой реформы, степень их соответствия заявленному лозунгу. Экономическая реформа: кооперативы и государственные предприятия с выборными директорами и СТК. Результаты этой реформы и причины, обусловившие столь негативные итоги реформирования.

Перемены в отношении государства и церкви. «Парад суверенитетов» — причины и следствия. Обострение межнациональных конфликтов. «Новоогаревский процесс» и договор об учреждении Союза Суверенных Государств. Путч ГКЧП, учреждение Содружества Независимых Государств, и распуск СССР. Непосредственные и

долгосрочные последствия распада СССР. Дискуссия о причинах распада СССР и о соотношении в данном случае внешнего и внутреннего факторов. Внешняя политика периода «перестройки». «Новое мышление». Советско-американский договор о ракетах малой и средней дальности. Роспуск ОВД и СЭВ. Поэтапная сдача руководством СССР внешнеполитических позиций. Объединение Германии и вопрос о расширении НАТО на восток. «Бархатные революции» в Восточной Европе. Окончание «холодной войны». Культура СССР в период «перестройки».

Тема 17. Россия в 1990-е гг.

Экономическое и социально-политическое развитие России в 1990-х гг. Отказ от советской планово-директивной системы в сторону рыночной экономики. Команда реформаторов. Программа экономических реформ и ее реализация. Вопрос о неизбежности применения «шоковой терапии». Ваучерная приватизация — позитивные и негативные аспекты. Свобода внешней торговли, свобода выезда за рубеж, окончательное крушение железного занавеса, хождение иностранной валюты. Рост зависимости экономики от международных цен на энергоносители.

Нарастание негативных последствий реформ. Безработица, деиндустриализация, «челноки», криминализация общества, падение жизненного уровня большинства населения, имущественное расслоение, формирование олигархата. Финансовые пирамиды. Залоговые аукционы. «Новые русские». Смена ценностных ориентиров. Экономический кризис 1998 г. Кризис образования и науки. Феномен «Утечки мозгов». Демографические последствия трансформационного шока.

Складывание системы независимых СМИ. Использование газет и телеканалов в информационных войнах.

Центробежные тенденции. Особенности политических процессов 1990-х гг. Центр и российские регионы, подписание Федеративного договора 1992 г. Борьба за восстановление конституционного порядка в Чечне. Хасавюртовские соглашения. Особенности политических процессов 1990-х гг. Б.Н. Ельцин и его окружение. Складывание и особенности многопартийности 1990-х гг. Основные политические партии и движения 1990-х гг., их лидеры и платформы. Нарастание противоречий по поводу хода и результатов реформ между президентом и Верховным Советом. Политический кризис 1993 г. и его разрешение. Принятие Конституции РФ 1993 г. Болезнь Ельцина и снижение управляемости страной. Назначение премьер-министром РФ В.В. Путина и вставшие перед ним первоочередные задачи. Победа над международным терроризмом в Чечне.

Внешняя политика. Курс США и НАТО на мировую гегемонию в рамках построения однополярного мира. Начало расширения НАТО на восток. Распад Югославии. Попытки руководства РФ найти

взаимоустраивающие формы сотрудничества со странами Запада. Бомбардировки США и НАТО Югославии в 1999 г. как переломный момент взаимоотношений России с Западом.

Начало интеграционных процессов на постсоветском пространстве. Миротворческая миссия России в Приднестровье и Южной Осетии. Роль России в урегулировании армяно-азербайджанского конфликта из-за Нагорного Карабаха. Культура России в конце XX века. Активизация культурных контактов с Западом, засилье иностранной литературы и кинопродукции. Проникновение в Россию зарубежных благотворительных фондов, оказывавших финансовую помощь в обмен на идеологическую лояльность. Бурный рост шоу-бизнеса и индустрии развлечений. Коммерциализация кино и телевидения.

Тема 18. Россия в XXI в.

Основные тенденции, проблемы и противоречия мировой истории начала XXI в. Постиндустриальное общество. Интернет. Информационная революция. Информационная экономика. Экономические кризисы. Глобализация и региональная интеграция. Интеграционные процессы в Евразии, Тихоокеанском и Атлантическом регионах. Новые социальные и культурные проблемы. Проблемы климата, экологии и демографии. Межэтнические конфликты. Миграционный кризис. Пандемия. Нарастание разрыва между богатыми и бедными. Новая научная картина мира.

Особенности внутри- и внешнеполитического развития отдельных стран Европы и США. Интеграционные процессы в мире. Модернизационные процессы в странах Латинской Америки, Азии и Африки в конце XX в. — начале XXI века. Государства на постсоветском пространстве в Европе и Азии. Интеграционные процессы в Евразии. Проблемы формирования новой системы международных отношений. Борьба с международным терроризмом. Стремление США установить свою монополию в мире. Расширение НАТО и Европейского союза на восток. Возрастание роли Китая на международной арене. Восстановление лидирующих позиций России в международных отношениях. Последовательное отстаивание Россией концепции многополярного мира.

Экономическое и социально-политическое развитие страны в начале XXI в. Избрание в 2000 г. В. В. Путина президентом России. Приоритеты нового руководства страны. Преодоление противостояния парламента и правительства. Укрепление «вертикали власти», создание федеральных округов. «Равноудаление» бизнеса от власти. Восстановление в Чечне конституционного порядка. Разграничение властных полномочий федерального центра и регионов. Приведение местного законодательства в соответствие с федеральным. Переизбрание В.В. Путина президентом в 2004 г., главные положения его

политической программы. Рост устойчивости политической системы России, консолидация ведущих политических сил страны. Борьба с терроризмом на территории РФ. Избрание в 2008 г. президентом РФ Д. А. Медведева, деятельность В. В. Путина на посту председателя Правительства. Принятие новой военной доктрины (2010). Переизбрание В. В. Путина президентом РФ в 2012 и 2018 гг. Конституционный референдум 2020 г.

Устойчивый экономический рост. Курс на сбалансированный бюджет, минимизацию инфляции, повышение уровня жизни населения, технологическую модернизацию. Снижение роли нефтегазовых доходов в бюджете страны.

«Цифровой прорыв» — стремительное проникновение цифровых технологий во все отрасли жизни. Распространение в России различных социальных сетей, формирование интернет-сегмента экономики.

Политика построения инновационной экономики. Технопарки. Инновационный центр «Сколково». Восстановление научного потенциала. Крупнейшие инфраструктурные проекты. Пропаганда спорта и здорового образа жизни. Государственная программа повышения рождаемости. Политика борьбы с «цифровым неравенством». Перевооружение армии. Влияние международных санкций, введенных в 2014–2022 гг. на экономику России. Общие результаты социально-экономического развития РФ в 2000–2022 гг. Внедрение в России «Болонской системы» образования. Система ЕГЭ.

Миграционная политика РФ, рост продолжительности жизни и уровня рождаемости. Демографические итоги первого десятилетия XXI в. Пандемия КОВИД и ее влияние на экономику России. Демографические потери от пандемии. Успехи в разработке вакцины от КОВИД. Культура России в начале XXI в. Феномен социальных сетей, блогерство и видеоблогерство, сетевая культура.

Внешняя политика в 2000–2013 гг. Теракт в США 11 сентября 2001 г. и последовавший за ним ввод войск США и их союзников в Афганистан. Свержение режима Каддафи в Ливии. Попытки России наладить равноправный диалог с Западом. Позиция России по отношению к Англо-Американскому вторжению в Ирак в 2003 г., интервенции стран НАТО в Ливию, вводу войск коалиции западных стран в Афганистан, и вмешательству США и их союзников в гражданскую войну в Сирии. Вступление РФ в ВТО. Продолжение расширения НАТО на восток. Отказ НАТО учитывать интересы России.

Отход России от односторонней ориентации на страны Запада, ставка на многовекторную внешнюю политику. Вступление РФ в ШОС и БРИКС. Китайский вектор внешней политики России. Латиноамериканский вектор внешней политики России. Россия и Венесуэла.

Интеграционные процессы на постсоветском пространстве.

Создание ОДКБ. Образование Союзного государства России и Белоруссии. Последовательное развитие экономической интеграции: ЕврАзЭС – ЕЭП – ЕАЭС.

Феномен «цветных революций» в мире и на постсоветском пространстве. Россия и «оранжевая революция» 2004 г. на Украине. Газовые споры с Украиной. Нападение Грузии на Южную Осетию и российских миротворцев в 2008 г. «Арабская весна» и ее влияние на международную политику. Создание на Ближнем Востоке экстремистской квазигосударственной группировки ИГИЛ (организация, запрещенная в РФ).

Внешнеполитические события 2014–2022 гг. Вступление мира в период «политической турбулентности». Провозглашение руководством Грузии и Украины курса на вступление в НАТО. Критическое для национальной безопасности России приближение военной инфраструктуры НАТО к нашим границам. Украина в фарватере антироссийской политики США и НАТО. Односторонний выход США из договора о ракетах средней и малой дальности. Газопроводы СП-1 и СП-2, а также «Южный поток», отношение США и их союзников к этим экономическим проектам как к политическим инструментам России.

Государственный переворот 2014 г. на Украине и его последствия. Воссоединение Крыма и Севастополя с Россией, создание ЛНР и ДНР. «Минские соглашения» и их судьба. Нарастание напряженности во взаимоотношениях с США и их европейскими союзниками. Помощь России законному правительству Сирии в борьбе с террористическими силами ИГИЛ (организация, запрещенная в РФ). Успешная деятельность российского воинского контингента в Сирии.

Попытки «цветных революций» в Белоруссии и Казахстане и их роль в политике создания вокруг России «пояса нестабильности». Роль ОДКБ в сохранении стабильности в Казахстане. Помощь зарубежным странам в борьбе с коронавирусной инфекцией.

Обострение конфликта и периодические боевые действия в Нагорном Карабахе, роль России в их урегулировании. Отказ США, НАТО и ЕС от обсуждения угроз национальной безопасности России. Вооруженные провокации на Донбассе. Вооруженные провокации и подготовка украинским режимом силового захвата республик Донбасса. Официальное признание ЛНР и ДНР Россией.

Начало специальной военной операции на Украине. Санкционное давление стран Запада на Россию, попытки ее изоляции от остального мира. Цели специальной военной операции. Вхождение в состав России Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя, направленные на развитие навыков профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной

литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;

- план сообщения;

- краткие выводы из всего сказанного;

- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;

- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;

- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;

- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

- живую интересную форму изложения;

- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача

основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по организации реферата

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 12 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала, а на компьютере через 1 интервал (список литературы и приложения в объем не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выноситься таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по подготовке и участию в дискуссии

Дискуссия – это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии – обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

Эффективность проведения дискуссии зависит от таких факторов, как подготовка (информированность и компетентность) обучающихся по предложенной проблеме; семантическое однообразие (все термины, дефиниции, понятия и т.д. должны быть одинаково поняты всеми студентами); корректность поведения участников; умение преподавателя проводить дискуссию. Правильно организованная

дискуссия проходит три стадии развития: ориентация, оценка и консолидация. Составной частью любой дискуссии является процедура вопросов и ответов. Умело поставленный вопрос (каков вопрос, таков и ответ) позволяет получить дополнительную информацию, уточнить позиции выступающего и тем самым определить дальнейшую тактику проведения дискуссии. Эффективность дискуссий обучающихся снижают следующие недостатки: непонимание некоторыми участниками рассматриваемых проблем, их неподготовленность к обсуждению; неуважение к оппонентам, нетерпимость к чужому мнению и неумение отстаивать собственные взгляды и убеждения; поверхностность суждений и предложений; неразвитость представлений об искусстве полемики.

Методические указания для обучающихся по написанию эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист
2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых

осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только

после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Общие вопросы курса</i>	История стран, народов, регионов, входивших в состав России на разных этапах ее существования как часть российской истории. История России как часть мировой истории. Необходимость изучения истории России во взаимосвязи с историей других стран и народов, в связи с основными событиями и процессами, оказавшими большое влияние на ход мировой истории.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к тесту	Тест
<i>Тема 2. Народы и государства на территории современной России в древности. Русь в IX — первой трети XIII вв.</i>	Основные направления развития и особенности древневосточной, древнегреческой и древнеримской цивилизаций. Исторические условия складывания государственности. Формирование новой политической и этнической карты Европы. Политогенез в раннесредневековой Европе. Первые известия о руси. Проблема образования Древнерусского государства. «Призвание варягов» и начало династии Рюриковичей. Дискуссии по поводу так называемой норманнской теории и современные научные взгляды на проблему.		
<i>Тема 3. Русь в XIII–XV вв.</i>	Монгольская империя. Завоевания Чингисхана и его потомков. Походы Батыя в Восточную и Центральную Европу. Возникновение Орды. Судьбы русских земель после монгольского нашествия. Система зависимости русских земель от ордынских ханов. Южные и западные русские земли. Возникновение Литовского государства и включение в его состав части русских земель.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации Подготовка к дискуссии	Доклад-презентация Участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
	Северо-западные земли. Эволюция республиканского строя в Новгороде и Пскове. Католическая церковь в XIII–XIV вв. Папство. Ордена крестоносцев и отношения с ними русских земель. Александр Невский.		
Тема 4. Мир к началу эпохи Нового времени. Россия в XVI–начале XVII вв.	Первые Земские соборы, вопрос о сословном представительстве в Московском государстве. Принятие общерусского Судебника 1550 г. «Стоглавый собор» 1551 г. и усиление зависимости Русской православной церкви от государства. Опричнина. Споры о причинах и характере опричнины в исторической науке. Внешняя политика Российского государства. Военные столкновения с Великим княжеством Литовским (Речью Посполитой) и Швецией. Ливонская война: задачи войны и причины поражения России.		
Тема 5. Россия в XVII в. Ведущие страны Европы и Азии, международные отношения. Культура России в XVI–XVII вв.	Политическое развитие Московского государства. Царь Михаил Федорович. Царь Алексей Михайлович. Укрепление абсолютистских тенденций. Соборное уложение 1649 г. — общерусский свод законов. Укрепление приказной системы государственного управления. Царь Федор Алексеевич. Отмена местничества. Внешняя политика. Восстановление утраченных в Смутное время позиций на международной арене. Смоленская война с Речью Посполитой. Усиление национального, социального и религиозного гнета на украинских и белорусских землях в составе Речи Посполитой. Возвращение Смоленских и Северских земель в состав России, присоединение Левобережной Украины и Киева.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к тесту	Тест
Тема 6. Россия в эпоху преобразований Петра I	Внешняя политика Петра I. Международное положение России к концу XVII в. и основные задачи ее внешней политики. «Вечный» мир с Польшей и русско-турецкая война 1686–1700 гг. Крымские походы. Изменение главного вектора внешней политики России на рубеже XVII и XVIII вв. Борьба за выход к Балтике — главная внешнеполитическая задача Петра I. Северная война 1700–1721 гг. победы российской армии: взятие Нотебурга, Дерпта, Нарвы, Риги; битва при деревне Лесной. Полтавская битва и ее историческое значение. Победы флота у мыса Гангут и острова Гренгам. Ништадтский мир и его итоги.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации Подготовка к дискуссии	Доклад-презентация Участие в дискуссии
Тема 7. Эпоха «дворцовых переворотов». 1725–1762 гг.	Приход к власти Анны Иоанновны, «затейка верховников», попытка ограничения самодержавия, цели ее сторонников и причины провала. Правление Анны Иоанновны, особенности ее внутренней политики. «Бироновщина» — суть явления, вопрос о		

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
	«немецком засилье». Петр III — результаты его кратковременного правления в сфере внутренней политики, «Манифест о вольности дворянской». Внешнеполитические акции Петра III.		
<i>Тема 8. Россия во второй половине XVIII в. Эпоха Екатерины II. Русская культура XVIII в.</i>	Внешняя политика России середины и второй половины XVIII в. Россия — как одна из ведущих держав на международной арене. Упрочение ее статуса, признание ее в качестве империи. Основные цели Российской империи во внешней политике. Предпосылки продвижения России к Черному морю: обеспечение безопасности юго-западных границ, освоение территорий Приазовья и Причерноморья, развитие российской внешней торговли через Черное море, укрепление влияния России на Балканах. Войны с Османской империей и их результаты.		
<i>Тема 9. Российская империя в первой половине XIX в.</i>	Правительственный конституционализм начала XIX в. «Блистательный век» Александра I: задуманное и осуществленное. Интеллектуальные последствия Французской революции конца XVIII в.: кризис Просвещения. Становление концепции национального государства. «Негласный комитет» и «Непременный совет». Проекты реформ Сперанского и их реализация. Административные преобразования: учреждение министерств, реформа Государственного совета, рекрутирование нового чиновничества. Российские реалии и французские образцы. Европейская идея. Н. М. Карамзин и первые шаги русского консерватизма.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка эссе	Эссе
<i>Тема 10. Время Великих реформ в России. Европа и мир в XIX в.</i>	Великие реформы Александра II как модернизационный проект. Складывание новых отношений власти и общества: отмена крепостной зависимости крестьянства, введение земств, реформа городского самоуправления, Судебные уставы 1864 г. Университетский устав 1863 г. Крестьянская реформа 1861 г.: причины, этапы подготовки, последствия. Модернизация социальной структуры российского общества как политический фактор второй половины XIX в. Бюрократия и «аристократическая оппозиция». Трансформация правительственного курса.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к тесту	Тест
<i>Тема 11. Россия на пороге XX в. Первая русская революция. Российская империя в 1907–14 гг. Первая мировая война и Россия</i>	Партийная система России 1905–1917 гг. Социалистическое движение в условиях Первой русской революции. Российский либерализм начала XX в. Правомонархическое движение 1905–1917 гг. Государственный совет в политической системе Российской империи. Государственная дума и традиции европейского парламентаризма. Динамика изменений состава Государственной думы. Аграрная реформа		

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
	Столыпина: замысел, механизмы осуществления, последствия. Реформы П. А. Столыпина в политико-правовом измерении. Рост влияния общественных организаций: Всероссийский земский союз, Всероссийский союз городов, Земгор. Первая мировая война и трансформация политической системы России. Формирование Прогрессивного блока, его требования. Продовольственный кризис в Петрограде.		
Тема 12. Великая российская революция (1917–1922) и ее основные этапы	Кризис 1917 г. Причины революционного кризиса 1917 г. Первая мировая война как фактор революции. Нарастание насаивавшихся друг на друга экономических затруднений: продовольственный, транспортный, топливный кризисы. Усталость широких кругов общества от войны. Вопрос о неизбежности революции. Созыв и разгон Учредительного собрания. Брестский мир и борьба вокруг его заключения. Создание РККА. Военспецы. Национальная политика «красных» и «белых» в ходе Гражданской войны. Создание Украинской, Белорусской, Азербайджанской, Армянской и Грузинской советских социалистических республик. Советско-польская война и ее результаты.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации Подготовка к дискуссии	Доклад-презентация Участие в дискуссии
Тема 13. Советский Союз в 1920-е-1930-е гг.	Переход к Новой экономической политике. Важнейшие преобразования в рамках НЭПа. Переход от продразверстки к продналогу. Поощрение в сельской местности создания сельхозартелей и ТОЗов. Разрешение в мелкой промышленности частно-коммерческих отношений. Объединение крупной государственной промышленности в хозрасчетные тресты и синдикаты. Иностранные концессии. Стимулирование кооперации. Финансовая реформа 1922–1924 гг. и общее оздоровление финансовой системы. «Великий перелом». Переход к политике форсированной индустриализации. Формирование директивно-плановой экономики как механизма мобилизации материальных и трудовых ресурсов. Выбор между приоритетным развитием группы отраслей «А» или «Б». Международное значение советских социальных реформ. Договор в Рапалло и «Полоса признаний». «Военная тревога» 1927 г. и ее роль в определении советского внешнеполитического курса. Помощь СССР республиканской Испании и Китаю.		
Тема 14. Великая Отечественная	Нападение нацистской Германии на СССР. Причины отступления советских войск. Победа под Москвой и ее историческое значение.	Работа с литературой, включая ЭБС,	Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
война 1941–1945 гг. Борьба советского народа против германского нацизма – ключевая составляющая Второй мировой войны	Наиболее значимые решения советского правительства по организации отпора врагу. Принципиальная разница между стратегией СССР и стратегией гитлеровского Рейха. Крах немецкой стратегии блицкрига. Нацистский оккупационный режим. Политика и практика геноцида советского народа нацистами и их пособниками. Генеральный план «Ост» и замыслы гитлеровского руководства относительно населения СССР. Попытки украинских националистов наладить сотрудничество с гитлеровской администрацией. Сотрудничество с гитлеровцами различных коллаборантов. Власов и власовцы. Национальные формирования. ОУН-УПА. Отряды СС из народов Прибалтики.	источниками в сети Internet Подготовка к тесту	
Тема 15. Преодоление последствий войны. Апогей и кризис советского общества. 1945-1984 гг. Мир после Второй мировой войны	Послевоенное восстановление экономики. «Поздний сталинизм» (1945–1953). «Холодная война» и ее влияние на социально-экономическое развитие страны. Необходимость нового технологического рывка в свете военно-технического противостояния с Западом. «Атомный проект», переход к турбореактивному самолетостроению, развитие ракетостроения. Крупнейшие стройки десятилетия. Власть и общество во второй половине 1960-х — начале 1980-х гг. Приход к власти Л.И. Брежнева. Реформа по внедрению в экономику принципов экономического стимулирования и причины ее свертывания. Взаимоотношения союзного центра и республик СССР. Возрастание роли и значения ВПК и ТЭК. Освоение нефтегазовых месторождений Западной Сибири и их значение. Строительство Байкало-Амурской магистрали. Проекты международного сотрудничества с Европой (газопровод «Дружба») и экономические санкции.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации Подготовка к дискуссии	Доклад-презентация Участие в дискуссии
Тема 16. Период «перестройки» и распада СССР (1985-1991)	Попытки реформирования СССР во второй половине 1980-х гг. Приход к властным рычагам политиков новой генерации. Поиск выхода из кризиса — «госприемка», антиалкогольная компания, Госагропром. Формирование идеологии нового курса: «ускорение», «гласность», «перестройка».		
Тема 17. Россия в 1990-е гг.	Внешняя политика. Курс США и НАТО на мировую гегемонию в рамках построения однополярного мира. Начало расширения НАТО на восток. Распад Югославии. Попытки руководства РФ найти взаимоустранивающие формы сотрудничества со странами Запада. Бомбардировки США и НАТО Югославии в 1999 г. как переломный момент взаимоотношений России с Западом.		

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельная работы	Форма текущего контроля
Тема 18. Россия в XXI в.	Внешняя политика в 2000–2013 гг. Теракт в США 11 сентября 2001 г. и последовавший за ним ввод войск США и их союзников в Афганистан. Свержение режима Каддафи в Ливии. Попытки России наладить равноправный диалог с Западом. Позиция России по отношению к Англо-Американскому вторжению в Ирак в 2003 г., интервенции стран НАТО в Ливию, вводу войск коалиции западных стран в Афганистан, и вмешательству США и их союзников в гражданскую войну в Сирии. Вступление РФ в ВТО. Продолжение расширения НАТО на восток. Отказ НАТО учитывать интересы России.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к реферату	Реферат

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Кузнецов, И. Н. История : учебник / И. Н. Кузнецов. – 6-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 580 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710983>

2. История : учебное пособие : [16+] / сост. Ю. В. Ворожко ; Сибирский государственный университет физической культуры и спорта. – Омск : Сибирский государственный университет физической культуры и спорта, 2021. – 173 с. : схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690239>

Дополнительная литература:

1. Мирошник, В. А. История : учебно-методическое пособие : [16+] / В. А. Мирошник ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2021. – 90 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700797>

2. История : учебно-методическое пособие / Д. А. Васьков, Н. И. Дмитриев, И. Е. Еробкин [и др.] ; под общ. ред. О. С. Поршневой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – 2-е изд., перераб. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 107 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699001>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Электронные ресурсы по истории России	https://histrf.ru/biblioteka/b/elektronn-ye-riesursy-po-istorii-rossii
2.	Ресурсы по Всемирной истории.	https://cpmrd.ru/tsentr/urls/internet-resursy-po-vseobshchey-istorii/
3.	Энциклопедический словарь «История Отечества».	http://www.rubricon.com/io_1.asp
4.	Васильев Л. История Востока.	https://archive.org/details/B-001-037-929-ALL
5.	Исторические источники по истории России XVIII - начала XX в. на русском языке в Интернете (Электронная библиотека Исторического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова)	http://www.hist.msu.ru/ER/Etext/PICT/russia.htm

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций:
ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

• 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)

• OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

• PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)

• Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение;
<https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ»
<https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
(<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1	Эссе	10-7 – грамотное использование исторической терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 6-4 – грамотное использование исторической терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 3-1 – грамотное использование исторической терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения
2	Доклад-презентация	15 - 10 – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование исторической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы; 9 - 2 – некорректное оформление либо отсутствие презентации, грамотное использование исторической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии. 1 - отсутствие презентации, неграмотное использование исторической терминологии, алогичное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы
3	Дискуссия	10 – точные, развернутые и аргументированные ответы на указанные вопросы, грамотное использование историко-правовой терминологии, 5 – правильные ответы на один вопросы в целом грамотное использование историко-правовой терминологии 0 – неправильные ответы либо отсутствие ответов на указанные вопросы
4	Реферат	10-7 – грамотное использование исторической терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 6-4 – грамотное использование исторической терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 3-1 – грамотное использование исторической терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения
5	Тест	20 – верные ответы на 90% и более заданий 15 – верные ответы на 80% и более заданий 10 – верные ответы на 70% и более заданий 5 – верные ответы на 60% и более заданий 2-1 – верные ответы на 50% и более заданий

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые темы эссе

1. Цивилизационный подход и его особенности.
2. Школа «Анналов» и заслуги её представителей.
3. Формационный подход и его особенности.
4. Взгляды С.М. Соловьёва.
5. Взгляды В.О. Ключевского.
6. Августин Блаженный об историческом процессе.

7. Россия и западные черты в её историческом пути развития.
8. Россия и восточные черты в её историческом пути развития.
9. Научные достижения историка Сказкина.
10. Школа медиевистов Франции.

Типовые темы для рефератов

1. Изучение средних веков в дореволюционной России.
2. Советские историки о Древней Руси.
3. Советские историки о средневековой России.
4. Б. Рыбаков и его историческое наследие.
5. Академик Веселовский и его судьба.
6. Античная история в трудах античных историков.
7. Особенности исторической науки Европы в Новое время.
8. Вклад эпохи Возрождения в изучение и осмысление истории.
9. В. Татищев – основоположник российской научной истории.
10. Средневековые летописи как исторический источник.

Примерные темы докладов-презентаций:

1. Первобытные религии и их отголоски в современных религиях и культурах разных стран.
2. Мифология Древней Греции и ее социокультурное значение.
3. Ислам как фактор социокультурного развития народов Востока и Африки.
4. Культурное многообразие направлений общественной мысли в эпоху Нового времени: либерализм, консерватизм, социализм.
5. Социально-историческая и культурная специфика развития стран Востока во второй половине XX века.
6. Социально-историческая, политическая и культурная специфика развития стран Азии и Африки в начале XXI в.
7. Геополитические и социальные особенности Российской империи начала XX в.
8. Крушение биполярной системы мира.
9. Распад колониальной системы.
10. Глобальные проблемы современности и пути их преодоления.
11. Культура Киевской Руси IX-начала XII вв.
12. Культура Руси периода феодальной раздробленности начало XII – XIV вв.
13. Крещение Руси и его значение.
14. Образование российского централизованного государства.
15. Культура Руси XVI в.
16. Культура России XVII в.
17. Петровские реформы и их значение.
18. Общественная мысль России XIX в.
19. Культура России конца XIX-начала XX вв.
20. Образование СССР.

21. Коллективизация в СССР.
22. Партизанское движение в годы Великой Отечественной войны.
23. Советский тыл в годы Великой Отечественной войны.
24. Распад СССР и его последствия.
25. Проблемы модернизации современной России.

Примерные темы для дискуссии:

1. Взаимоотношения государства и частной собственности в Древнем мире.
2. Экономические особенности Древнего мира.
3. Античный капитализм.
4. Виды и роль рабства в Древнем мире.
5. Религии Древнего Востока.
6. Культура и наука Античности.
7. Религии Древнего Востока.
8. Города и их роль в развитии средневекового общества: на примере Ганзы.
9. Города и их роль в развитии средневекового общества: на примере Великого Новгорода
10. Торговые связи: Древняя Русь между Востоком и Западом.
11. Эпоха «Возрождения» в Италии
12. Северное Возрождение и его особенности
13. Духовная революция позднего средневековья – Возрождение и Реформация.
14. Реформация: выдающиеся деятели и их вклад в развитие протестантизма.
15. Особенности капиталистического производства в условиях промышленного переворота.
16. Образования монополий
17. Складывания мирового капиталистического хозяйства
18. Развитие капитализма на новых территориях в XIX в.
19. Великая французская буржуазная революция.
20. Революции в России: первая русская революция и её значение.
21. Революции в России: Февральская революция и её значение.
22. Китай во второй половине XX в. и его особенности.
23. Япония второй половине XX в. и ее особенности.
24. Противоречия процессов модернизации в странах Азии, Африки и Латинской Америки.
25. Интеграционные мировые процессы.

Примерные тестовые задания:

Тема 1. Общие вопросы курса. Тема 2. Народы и государства на территории современной России в древности. Русь в IX — первой трети XIII вв.

1. Новейшая история изучает период ...
 - а) в истории человечества, выделяемый между Доисторическим периодом и началом Средних веков в Европе
 - б) в истории человечества, следующий после Античности и предшествующий Новому времени
 - в) в истории человечества, находящийся между Средневековьем и Новейшим временем
 - г) в истории человечества с 1914 г. по настоящее время
2. Археология – это...
 - а) наука, изучающая историю общества по материальным остаткам жизни и деятельности людей – вещественным памятникам
 - б) отрасль истории, изучающая историю через «призму» географии, также это и география какой-либо территории на определенном историческом этапе ее развития
 - в) наука о народах, изучающая их происхождение и расселение, быт и культуру
 - г) отрасль исторической науки, изучающая ее историю (накопление исторических знаний, истолкование исторических явлений, смена методологических направлений в исторической науке и др.)
3. Историческая дисциплина, изучающая историю исторической науки – это ...
 - а) геральдика
 - б) историография
 - в) историософия
 - г) вексиллология
4. Автором «Повести временных лет» является ...
 - а) Нестор
 - б) Лаврентий
 - в) Иларион
- 5.... был первым князем единого Древнерусского государства
 - а) Игорь
 - б) Олег
 - в) Святослав

Тема 3. Русь в XIII–XV вв.

1. Московское княжество было выделено Даниилу Александровичу в ...
 - а) 1247 г.
 - б) 1276 г.

в) 1325 г.

г) 1327 г.

2. Превращение Москвы в центр объединения русских земель связано с активной деятельностью ...

а) Владимира Мономаха и Мстислава Удалого

б) Юрия Долгорукого и Андрея Боголюбского

в) Ивана Калиты и Дмитрия Донского

г) Ярослава Всеволодовича и Александра Невского

3. Княжеством, претендовавшим на объединение русских земель помимо Московского княжества, являлось ...

а) Киевское княжество

б) Великое княжество Литовское и Русское

в) Рязанское княжество

г) Переяславское княжество

4. Укажите, что из перечисленного ниже относится к деятельности Ивана Калиты.

а) получение права сбора дани для ордынского хана со всех русских земель

б) начало освоения Сибири

в) прекращение уплаты дани ордынскому хану

г) учреждение приказов

5. В каком году произошла Куликовская битва?

а) 1378 г.

б) 1380 г.

в) 1480 г.

г) 1497 г.

Тема 4. Мир к началу эпохи Нового времени. Россия в XVI–начале XVII вв. Тема 5. Россия в XVII в. Ведущие страны Европы и Азии, международные отношения. Культура России в XVI–XVII вв.

1. ... – это сословно-представительное учреждение в России, появившееся в период реформ Избранной рады

а) Земский собор

б) Уложенная комиссия

в) Негласный комитет

г) Боярская дума

2. Результатом церковных реформ Никона в XVII в. стало такое событие, как ...

а) учреждение патриаршества в России

б) изменение церковных обрядов

в) отделение церкви от государства

г) передача церковной земельной собственности государству

3. Походом казаков в Сибирь в конце XVI в., положившим начало освоению Россией данного региона, руководил...

- а) Семен Дежнев
- б) Ерофей Хабаров
- в) Витус Беринг
- г) Ермак Тимофеевич

4. Расставьте имена правителей в хронологической последовательности их правления:

- а) Михаил Романов
- б) Борис Годунов
- в) Федор Иванович
- г) Лжедмитрий I

Ответ: в, б, г, а

5. ... относится к XVII в.

- а) Введение заповедных лет
- б) Учреждение стрелецкого войска
- в) Создание полков «нового строя»
- г) Созыв первого Земского собора

Тема 6. Россия в эпоху преобразований Петра I. Тема 7. Эпоха «дворцовых переворотов». 1725-1762 гг. Тема 8. Россия во второй половине XVIII в. Эпоха Екатерины II. Русская культура XVIII в.

1. В середине XVIII в. Россия принимала участие в ... войне

- а) Семилетней
- б) Северной
- в) Отечественной

2. Ассамблеи появились в России в царствование ...

- а) Петра I
- б) Екатерины II
- в) Елизаветы Петровны

3. ... - лицо, руководившее государством в случае малолетства или болезни монарха

- а) Фаворит
- б) Кесарь
- в) Регент
- г) Опричник

4. В первую очередь Петр I преобразовал ...
 - а) мануфактуры
 - б) армию и флот
 - в) приказную систему
5. ... Петр I назвал «матерью Полтавской баталии»
 - а) Сражение при Лесной
 - б) Взятие Нарвы
 - в) Взятие Нотебурга

Тема 9. Российская империя в первой половине XIX в.

1. Бородинское сражение произошло ... 1812 г.
 - а) 26 августа
 - б) 8 ноября
 - в) 14 декабря
2. Верховная власть в России в начале XIX в. принадлежала ...
 - а) императору
 - б) Сенату
 - в) Синоду
3. Представители одного из направлений русской общественной мысли 1840–50 гг., которые выступали за отмену крепостного права и признание необходимости развития России преимущественно по западноевропейскому пути – это ...
 - а) либералы
 - б) демократы
 - в) прогрессисты
 - г) западники
4. Картели, синдикаты и тресты – это ...
 - а) государственные органы, осуществляющие управление промышленностью
 - б) основные виды промышленных монополий
 - в) общественные организации банкиров и предпринимателей
 - г) виды производственных кооперативов
5. В России в первой половине XIX в. большая часть земли принадлежала ...
 - а) дворянам
 - б) представителям духовенства
 - в) купечеству

Тема 10. Время Великих реформ в России. Европа и мир в XIX в.
Тема 11. Россия на пороге XX в. Первая русская революция.
Российская империя в 1907-14 гг. Первая мировая война и Россия

1. Третьеиюньский государственный переворот произошел в ...
 - а) 1905 г.
 - б) 1907 г.
 - в) 1909 г.
 - г) 1911 г.
2. Русско-японская война завершилась в ...
 - а) 1900 г.
 - б) 1905 г.
 - в) 1907 г.
 - г) 1917 г.
3. Управление церковью в конце XIX в. от имени государства осуществлялось ...
 - а) императором
 - б) Сенатом
 - в) Синодом
4. Согласно Основным государственным законам 1906 г. монарх разделял законодательную власть с ...
 - а) Советом Министров
 - б) Государственной Думой
 - в) Советом Федерации
 - г) Государственным Советом
5. Декадентство – это ...
 - а) настроение упадничества, тоски и безнадёжности, свойственное многим деятелям культуры рубежа XIX–XX вв.
 - б) совокупность литературно-художественных течений начала XX в., выступающих против традиционного реализма
 - в) направление в европейском и русском искусстве конца XIX – начала XX в., характеризующееся стремлением запечатлеть мир в его изменчивости

Тема 12. Великая российская революция (1917–1922) и ее основные этапы

1. Органом, созданным в России весной 1917 г. вместо полиции, была...
 - а) милиция
 - б) жандармерия
 - в) национальная гвардия

г) дружина

2. Двоевластие заключалось в том, что власть в России делили

а) Временное правительство

б) Совнарком

в) Государственная Дума

г) Петроградский совет рабочих и солдатских депутатов

3. Система экономических и политических мер Советском государстве в условиях Гражданской войны (1918–1920), связанная с ликвидацией всех рыночных отношений, национализацией промышленных предприятий, это...

...

а) военный коммунизм

б) приватизация

в) секуляризация

4. Первая Конституция РСФСР была принята в ...году

а) 1914

б) 1917

в) 1918

г) 1920

5. Свержение монархии в России произошло в...году

а) 1801

б) 1861

в) 1904

г) 1917

Тема 13. Советский Союз в 1920-е-1930-е гг.

1. По Конституции СССР 1924 г. высшим органом власти в СССР объявлялся

а) Съезд Советов СССР

б) Совет народных комиссаров СССР

в) Верховный Совет СССР

г) Сенат

2. Комплекс репрессивных мер, связанных принудительным переселением зажиточных крестьянских семей, объявленных кулаками, в отдаленные районы СССР с передачей их имущества и хозяйств колхозам, называется...

а) раскулачиванием

б) инквизицией

в) индустриализацией

г) секуляризацией

3. Одной из целей НЭПа можно назвать...

а) введение полного запрета на предпринимательскую деятельность

б) упразднение централизованного планирования

в) создание крупных коллективных сельских хозяйств

г) укрепление социальной базы власти большевиков

4. В Декларации и Договоре о создании СССР предусматривалось вхождение республик в единое государство...

а) на принципах автономизации

б) на принципах федерации

в) на принципах унитарности

г) на принципах конфедерации

5. В 1922 г. Советская Россия восстановила дипломатические отношения с...

а) Великобританией

б) Германией

в) Италией

г) Францией

Тема 14. Великая Отечественная война 1941–1945 гг. Борьба советского народа против германского нацизма – ключевая составляющая Второй мировой войны

1. 30 сентября 1941 г. – 20 апреля 1942 г. происходила...

А) Битва за Москву

Б) Сталинградская битва

В) Курская битва

Г) Битва за Днепр

2. Укажите страны, являющиеся союзниками гитлеровской Германии и входившие в «Ось» в годы Второй мировой войны:

А) Чехословакия

Б) Италия

В) США

Г) Португалия

Д) Венгрия

3. Итогом Второй мировой войны стало усиление влияния...

а) нацизма

б) реваншизма

в) колониализма

г) коммунистических партий

4. На Тегеранской конференции 1943 года обсуждался вопрос...

- а) о безоговорочном вступлении СССР в войну с Японией
- б) о размере репараций, которые должна будет выплатить Германия
- в) об открытии второго фронта
- г) о Ленд-Лизе

5. Главное управление контрразведки, образованное в 1943 г., получило сокращенное наименование...

- а) Совнарком
- б) НКВД
- в) ВСНХ
- г) СМЕРШ

Тема 15. Преодоление последствий войны. Апогей и кризис советского общества. 1945-1984 гг. Мир после Второй мировой войны. Тема 16. Период «перестройки» и распада СССР (1985-1991)

1. На грань ядерной войны поставило мир...

- 1) ведение войск СССР и государств ОВД в Чехословакию
- 2) ввод советских войск в Афганистан в 1979г.
- 3) разрастание Карибского кризиса
- 4) выступление Н.Хрущева в ООН

2. Заключительный акт Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе был подписан в Хельсинки в ...

- 1) 1970 г.
- 2) 1972 г.
- 3) 1975 г.
- 4) 1979 г.

3. Международная организация, созданная после Второй мировой войны державами-победительницами для поддержания и укрепления мира и безопасности, это...

- а) Содружество независимых государств
- б) Организация Варшавского договора
- в) Лига Наций
- г) Организация объединенных наций

4. СССР прекратил свое существование в ... году

- а) 1990
- б) 1991
- в) 1992
- г) 1993

5. Второй этап НТР в XX в. связан...

- а) с развитием энергетики

- б) с развитием астрофизики
- в) с развитием микроэлектроники
- г) с развитием генетики

Тема 17. Россия в 1990-е гг. Тема 18. Россия в XXI в.

1. На выборах в Государственную Думу РФ в 2021 г. наибольшее число мест получила партия ...

- а) ЛДПР
- б) Демократическая Россия
- в) Единая Россия
- г) Родина

2. Первым Президентом Российской Федерации был ...

- а) Б.Н. Ельцин
- б) Н.И. Рыжков
- в) Ю.В. Андропов
- г) А.В. Руцкой

3. Принятие Конституции Российской Федерации состоялось в ... году

- а) 1990
- б) 1993
- в) 1995
- г) 1999

4. Членами НАТО являются ...

- а) США
- б) Китай
- в) Великобритания
- г) ФРГ
- д)

5. Переход государственной собственности в частную собственность называется...

- а) национализацией
- б) приватизацией
- в) секуляризацией
- г) конфискацией

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета в первом семестре и зачета с оценкой во втором семестре.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.
Зачет с оценкой представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» — 90-100 (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. — 70 -89 (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. — 50-69 (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. — менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся
1 семестр

Задания 1 типа

1. Периодизация в истории.
2. Виды исторических источников.
3. Заселение территории современной России человеком современного вида.
4. Формирование территории государства Русь.
5. Экономика Руси.
6. Куликовская битва.
7. Великий Новгород и Псков в XV в.: политический строй, отношения с Москвой, Тевтонским орденом в Ливонии, Ганзой, Великим княжеством Литовским.
8. Русские земли в составе Великих княжеств Литовского, а также Польского королевства, и Великого княжества Московского.
9. Дохристианская культура восточных славян и соседних народов.
10. Внешняя политика Московского государства в первой трети XVI в.
11. Первые Земские соборы, вопрос о сословном представительстве в Московском государстве.
12. «Стоглавый собор» 1551 г. и усиление зависимости Русской православной церкви от государства.
13. Политическая борьба при московском дворе в конце XVI в.
14. Соборное уложение 1649 г. — общерусский свод законов.
15. Укрепление приказной системы государственного управления.
16. Восстание под руководством Богдана Хмельницкого. Переяславская рада и решение о включении украинских земель в состав Российского государства.
17. Культура России в XVI–XVII столетиях.
18. Северная война 1700–1721 гг. Ништадтский мир и его итоги.
19. Внешняя политика России середины и второй половины XVIII в.
20. Правительственный конституционализм начала XIX в.
21. Отечественная война 1812 г. Заграничные походы русской армии.
22. Война на Северном Кавказе: причины, этапы, последствия.
23. Крестьянская реформа 1861 г.: причины, этапы подготовки, последствия.
24. Основные государственные законы 23 апреля 1906 г.
25. Деятельность I Думы. II Государственная Дума и ее роспуск.

Задания 2 типа

1. Охарактеризуйте роль исторических источников в изучении истории. Ответ обоснуйте.
2. Охарактеризуйте Историю России как часть мировой истории. Ответ обоснуйте.
3. Охарактеризуйте дискуссии по поводу так называемой норманнской теории и современные научные взгляды на проблему. Ответ обоснуйте.

4. Охарактеризуйте значение принятия христианства для развития Руси. Ответ обоснуйте.
5. Охарактеризуйте эволюцию республиканского строя в Новгороде и Пскове. Ответ обоснуйте.
6. Охарактеризуйте противостояние Твери и Москвы в борьбе за великое княжение. Ответ обоснуйте.
7. Охарактеризуйте процесс объединения русских земель вокруг Москвы. Ответ обоснуйте.
8. Охарактеризуйте роль православной церкви в ордынский период русской истории. Ответ обоснуйте.
9. Охарактеризуйте значение принятия общерусского Судебника 1497 г. Ответ обоснуйте.
10. Охарактеризуйте подходы в рамках дискуссии о причинах и хронологии Смутного времени в России. Периодизация Смуты. Ответ обоснуйте.
11. Охарактеризуйте последствия реформ Петра I. Ответ обоснуйте.
12. Охарактеризуйте предпосылки и основные факторы политической нестабильности в России после Петра I. Ответ обоснуйте.
13. Охарактеризуйте влияние идеологии Просвещения на развитие русской культуры XVIII в. Ответ обоснуйте.
14. Охарактеризуйте причины зарождения движения декабристов. Ответ обоснуйте.
15. Охарактеризуйте русскую общественную мысль второй четверти XIX в. Ответ обоснуйте.
16. Охарактеризуйте последствия Крымской войны. Ответ обоснуйте.
17. Охарактеризуйте социальные и экономические последствия Великих реформ. Ответ обоснуйте.
18. Охарактеризуйте концепцию «народной монархии» как основополагающего элемента официальной идеологии 1880–1890-х гг. Ответ обоснуйте.
19. Охарактеризуйте причины и масштабы экономического роста 1890-х гг. Ответ обоснуйте.
20. Охарактеризуйте особенности русского марксизма рубежа XIX–XX вв. Ответ обоснуйте.
21. Охарактеризуйте последствия принятия Манифест 17 октября 1905 г. Ответ обоснуйте.
22. Охарактеризуйте партийную систему России 1905–1917 гг. Ответ обоснуйте.
23. Охарактеризуйте итоги Первой русской революции. Ответ обоснуйте.
24. Охарактеризуйте причины и последствия аграрной реформы Столыпина. Ответ обоснуйте.
25. Охарактеризуйте значение Первой мировой войны в связи с трансформацией политической системы России. Ответ обоснуйте.

Задания 3 типа

Задание № 1

Ниже указаны две точки зрения на крепостное право.

1. Крепостное право в России XVII – первой половины XIX в. являлось тяжёлой формой эксплуатации, при которой крестьянин был фактически рабом помещика-землевладельца. 2. Крепостное право в России XVII – первой половины XIX в. являлось для своего времени эффективной формой взаимодействия государства, землевладельцев и крестьян.

Какая из точек зрения представляется Вам более предпочтительной? Используя исторические знания, приведите три аргумента, подтверждающих избранную Вами точку зрения.

Задание № 2

Прочтите исторический текст. Найдите ошибки и объясните их.

«Новое время в Европе»

Политическое развитие стран Европы в Новое время характеризовалось крушением сословно-представительных режимов. Утверждались новые принципы взаимоотношений власти и общества, которые активно разрабатывались мыслителями идеологии рационализма. У истоков теорий общественного договора, естественных, неотъемлемых прав человека, сыгравших большую роль и не потерявших своего гуманистического пафоса и поныне, стоят фигуры К. Маркса и Ф. Энгельса. К началу XIX столетия, когда уже свершились революции в Германии, Англии и Франции, социальная структура буржуазного общества в Западной Европе только складывалась. Но к середине XIX века ярко проявила себя сила в лице представителей передовой интеллигенции, на которую и сделали ставку авторы знаменитого «Манифеста Коммунистической партии», обратившись к ним с призывом для переустройства общества на новых началах.

Задание № 3

Найдите ошибки в историческом тексте и объясните их.

«Россия революционная»:

Россия участвовала в I Мировой войне на стороне Союза трёх императоров. Поражения на фронтах, тяжелая ситуация в тылу наряду с узлом нерешенных проблем создали в стране предпосылки для революционного взрыва. Авторитет Николая Владимировича Романова, всероссийского императора, династии падал из-за приближения к трону личности священника Иоанна Кронштадского. Временное правительство, пришедшее к власти в марте 1917 г. и состоявшее из меньшевиков и кадетов, обещали стране решение первоочередных задач. Готовились всенародные выборы в Государственный совет, который должен был решить судьбу страны. Непоследовательность,

нерешительность правительства, а также ситуация двоевластия постепенно лишали правительства авторитета. Попытка генерала Алексеева навести порядок в стране провалилась. Октябрист Керенский, возглавивший правительство, призвал на борьбу с генералом и его сторонниками. Особенно возрос авторитет большевиков. Под руководством Сталина они осуществили переворот в Москве и на 2 Всероссийском съезде Советов провозгласили переход власти к ним в руки, а также начало преобразований на основе принятых постоянных декретов «О мире», «О земле», «О власти».

Задание № 4

Прочтите отрывок из сочинения церковного деятеля.

«Апреля в 14 день, на Фомины недели в четверг, в Пустозёрском остроге, по указу цареву, полуголова Иван Елагин взял ис тюрем протопопа Аввакума, попа Лазаря, дьякона Фёдора и старца Епифания, и шли они до уреченного места на посещение, где плаха лежит, и мучительная вся готова, и палачь готовитца на посещение их. Они же никак унывшие, вкупе народ благословляли и прощались, светлым лицом, весели, в своем благочестии непоколебимо стояли и за отеческое предание смерть принимали, а к народам говорили: «не прельщайтесь Никоновым учением! за истину страждем и умираем».

- 1) Определите, о каком явлении идёт речь.
- 2) Охарактеризуйте эпоху.
- 3) Назовите важнейших действующих лиц.
- 4) Определите значение данного явления в истории страны.

Задание № 5

Найдите исторические ошибки в предложенном тексте и объясните их.

«Россия эпохи Петра I»:

Петр I придавал много значения человеческой личности, ее правам и свободам. Поэтому в период его правления в армии, на гражданской службе находились те, кто считал своим долгом принести пользу Отечеству. Другие могли заниматься хозяйством, путешествовать, проводить свой досуг в имении. Теперь, благодаря петровским указам, помещики имели больше прав, чем старинные вотчинники. Особое внимание преобразователь обратил на церковь, и она получила условия для своего развития в качестве духовной направляющей силы русского общества. Много внимания император, а он этот титул получил после подавления восстания и казни стрельцов, уделил российской системе образования, подписывая указы об открытии разнообразных учебных заведений.

2 семестр

Задания 1 типа

1. Хронологические рамки истории России.
2. Формирование территориально-политической структуры Руси.
3. Общественный строй Руси.
4. Формирование элементов республиканской политической системы в Новгороде.
5. Княжества Северо-Восточной Руси. Борьба за великое княжение Владимировское.
6. Внешняя политика Московского государства в первой трети XVI в.
7. Дискуссия о причинах и хронологии Смутного времени в России.
8. Переяславская рада и решение о включении украинских земель в состав Российского государства.
9. Идеология Просвещения и ее влияние на развитие русской культуры XVIII в.
10. Отечественная война 1812 г.
11. Развитие культуры и искусства в России в первой половине XIX в.
12. Зарождение политических организаций и партий в России в конце XIX — начале XX в.
13. Создание советской республики.
14. Важнейшие преобразования в рамках НЭПа.
15. Создание СССР.
16. Внешняя политика СССР в 1920-е — 1930-е гг.
17. Нацистский оккупационный режим.
18. Сражение на Курской дуге.
19. Развитие культуры и искусства СССР в послевоенный период.
20. Экономическое и социально-политическое развитие России в 1990-х гг.
21. Объединение Германии и вопрос о расширении НАТО на восток.
22. Политика построения инновационной экономики в России в начале XXI в.
23. Культура России в начале XXI в.
24. Воссоединение Крыма и Севастополя с Россией.
25. Начало специальной военной операции на Украине.

Задания 2 типа

1. Охарактеризуйте взаимосвязь истории России с историей других стран и народов. Ответ обоснуйте.
2. Сравните исторические условия складывания государственности в Западной Европе и на территориях, населенных восточными славянами. Ответ обоснуйте.
3. Охарактеризуйте значение византийского наследия на Руси. Ответ обоснуйте.
4. Сравните положение церкви в Средние века на Руси и в Западной

Европе. Ответ обоснуйте.

5. Охарактеризуйте противостояние Твери и Москвы в борьбе за великое княжение. Ответ обоснуйте.

6. Охарактеризуйте последствия Флорентийской унии. Ответ обоснуйте.

7. Охарактеризуйте тенденции развития культуры России в XVI–XVII столетиях. Ответ обоснуйте.

8. Дайте оценку результатов реформ Петра I. Ответ обоснуйте.

9. Охарактеризуйте внешнюю политику России середины и второй половины XVIII в. Ответ обоснуйте.

10. Охарактеризуйте причины зарождения движения декабристов. Ответ обоснуйте.

11. Сравните морские и континентальные империи, охарактеризуйте особенности России как континентальной империи. Приведите примеры морских и континентальных империй.

12. Охарактеризуйте причины Первой русской революции. Ответ обоснуйте.

13. Охарактеризуйте причины перехода к политике форсированной индустриализации в конце 1920-х гг. Ответ обоснуйте.

14. Охарактеризуйте партизанское движение в СССР в годы Великой Отечественной войны. Ответ обоснуйте.

15. Охарактеризуйте историческое значение победы под Москвой в период Великой Отечественной войны. Ответ обоснуйте.

16. Охарактеризуйте наиболее известные факты фальсификации истории, связанные с освободительной миссией Красной армии в Европе. Приведите примеры фальсификаций истории.

17. Охарактеризуйте итоги Великой Отечественной и Второй мировой войны. Ответ обоснуйте.

18. Охарактеризуйте изменения политической карты Европы по итогам Второй мировой войны. Ответ обоснуйте.

19. Охарактеризуйте причины появления и роста «неформальных» течений в СССР в послевоенный период. Приведите примеры «неформальных» течений.

20. Охарактеризуйте влияние «Холодной войны» на социально-экономическое развитие СССР. Ответ обоснуйте.

21. Охарактеризуйте динамику экономического развития СССР в середине 1960-х — начале 1980-х гг. по сравнению с ведущими странами Запада. Приведите примеры.

22. Охарактеризуйте экономическую интеграцию в рамках СЭВ и ЕЭС. Приведите примеры направлений интеграции.

23. Охарактеризуйте причины обострения межнациональных конфликтов в СССР в конце 1980-х гг. Приведите примеры подобных конфликтов.

24. Охарактеризуйте непосредственные и долгосрочные последствия распада СССР. Ответ обоснуйте.

25. Охарактеризуйте помощь зарубежным странам в борьбе с коронавирусной инфекцией. Приведите примеры.

Задания 3 типа

Задание № 1

Определите, о ком идет речь в отрывках, расставьте их в хронологической последовательности. Ответ обоснуйте.

А. «И в могиле ему не было покоя: в народе разнеслась молва, что ночью там виден огонь и раздается веселая музыка; для того через восемь дней вырыли труп из могилы, сожгли в пепел и, зарядив им огромную пушку, выстрелили в те ворота, коими он вступил в Москву».

Б. «Сей злохищный львищице сольсти короля ляхского и литовского, и учини заговор с некоими паны, давными Русской земле и православной нашей христианской вере лиходеи, пришел в наши украинские грады с войски великими, хотя похитити царство Московское и православную христианскую веру истребити, а ввести проклятую латинскую папешскую веру».

В. «Боляре же и начальницы Московского царства, вкупе же и весь народ, обещание даша царице: да служат ей и сыну ея и возведут его на царский престол вместо отца его; и тако утвердиша быти и разыдошася в дома своя. Царь же погребен бысть честно в пречестнем храме архистратига Михаила с прочими первоначальствующими цари и князи».

Г. «В то же время, егда стояху людие царевы под Кромами, случися царю в царствующем граде сидети за столом в царском своем доме, обедне кушание творяще по обычею царскому; и по отшествии стола того... внезапно случися ему смерть и пад... И слышенна бысть смерть царева воеводам и начальником и всему воинству, которые пребывают во обступлении града Кром и в защищении от врага царева Ростриги, и начаша воинский людие умы своими колебаться».

Д. «В субботу рано утром открылся страшный мятеж: знатнейшие московские бояре, составив заговор, вломились во дворец, чтобы умертвить _____. Немецкая гвардия, стоявшая при воротах в числе 30 человек, была прогнана; после того бояре разломали двери в покоях великокняжеских и ворвались в них... Бояре бросились на великого князя, избili его жестоко и неоднократно спрашивали, точно ли он сын Иоанна Васильевича?».

Задание № 2.

О каких деятелях эпохи дворцовых переворотов и царствованиях рассуждают историки?

А. «Россияне хвалили ее царствование: она изъявляла к ним более доверенности, нежели к немцам, восстановила власть Сената, отменила смертную казнь, имела любовников добродушных, страсть к весельям и нежным стихам».

Б. «Шуты составляли необходимую принадлежность двора... В числе их находился один князь Голицын, прозывавшийся Квасником. Пятидесятилетнего Квасника вздумали женить на придворной калмычке Бужениновой, и при этом удобном случае решились повеселиться на славу... Придумали для новобрачных построить Ледяной дом...».

В. «Серо и черство началась ее семейная жизнь с 17-летним вечным недоростком... Он играл в свои куклы и солдаты... Настоящей тиранкой была «дорогая тетушка» ... К родителям она могла посылать только письма, составленные в Коллегии иностранных дел... Настоящую, надежную союзницу в борьбе со скукой [она] встретила в книге».

Г. «[Он] не достиг того возраста, когда определяется вполне личность человека, и едва ли история вправе произнести о нем какой-нибудь приговор... Смерть постигла его в то время, когда он находился во власти Долгоруковых; вероятно, если бы он остался жив, то Долгоруковых, по интригам каких-нибудь любимцев счастья, постигла бы судьба Меншикова».

Д. «Он завел себе особую голштинскую гвардию из всякого международного сброда, но только не из русских своих подданных: то были большею частью сержанты и капралы прусской армии... Считая для себя образцом армию Фридриха II, [он] старался усвоить себе манеры и привычки прусского солдата».

Е. «Россия ПРИШЛА В СЕБЯ. На высших местах управления снова явились русские люди, и когда на место второстепенное назначали иностранца, то [императрица] спрашивала: разве нет русского? Иностранца можно назначить только тогда, когда нет способного русского».

Ж. «Как бы ни старались в отдельных частных чертах уменьшить бедствия этого времени, оно навсегда останется самым темным временем в нашей истории XVIII века, ибо дело шло не о частных бедствиях, не о материальных лишениях: народный дух страдал, чувствовалась измена основному, жизненному правилу великого

преобразователя, чувствовалась самая темная сторона новой жизни, чувствовалось иго с Запада, более тяжкое, чем прежнее иго с Востока – иго татарское».

Задание № 3.

Прочитайте отрывок из дипломатической ноты и определите страну, от имени которой представлена данная нота. Ответ обоснуйте.
«25 сентября 1938 г.

Мое правительство уже изучило этот документ и карту. Это действительно ультиматум, который предъявляется побежденной нации, а не предложение суверенному государству, проявившему максимально возможную готовность принести жертвы в интересах мира в Европе. Правительство г-на Гитлера до сих пор не продемонстрировало ни малейших признаков подобной готовности к жертвам. Правительство ...

крайне удивлено содержанием меморандума. Его предложения идут значительно дальше того, на что мы согласились в так называемом англо-французском плане. Они лишают нас всякой гарантии нашего национального существования. Мы должны уступить значительную часть наших тщательно подготовленных оборонительных укреплений и пустить германские войска в глубь территории нашей страны раньше, чем сможем создать такие укрепления на новой основе или провести мероприятия по их защите. Наша национальная и экономическая независимость с принятием плана г-на Гитлера автоматически перестанет существовать».

Используя справочную литературу, документы, содержащие статистические данные, составьте график ВВП республик в составе СССР в 1990 г. и ВВП стран бывшего СССР в 2019 г. На основе графика определите, в каких странах рост ВВП оказался наиболее высоким, в каких – наиболее низким, объясните причины. Проанализируйте изменения по России.

Задание № 4

Прочитайте текст, определите имя политического и военного деятеля, название города, в котором он выступал и год выступления. Охарактеризуйте речь и биполярную систему международных отношений. «Выступал он уже не как премьер-министр, выборы его консервативная партия проиграла, он был обычным отдыхающим на территории США. Обвинив Советский Союз в построении «железного занавеса» над Европой и попытках силой навязать народам планеты коммунизм, сам он не стеснялся в выражениях. К примеру: «А для этого (сдерживания СССР) нужно под эгидой Объединённых Наций и на основе военной силы англоязычного содружества найти взаимопонимание с Россией». Знаменитая речь положила начало новой эпохе в истории человечества. Отныне формировался новый, биполярный мир, начиналось соперничество двух огромных военно-политических блоков, продлившееся до 1991 года».

Задание № 5

Прочитайте текст и определите имя военного и политического деятеля, охарактеризуйте его вклад в Победу СССР в Великой Отечественной войне. «В годы войны он стал вторым после И. В. Сталина человеком в советской военной иерархии. Был бессменным членом Ставки ВГК, а с августа 1942 г. — единственным заместителем Верховного Главнокомандующего и 1-м заместителем наркома обороны. Неоднократно выезжал в войска как представитель Ставки, командовал разными фронтами, причем нередко в критической ситуации, стоял у истоков многих крупнейших стратегических операций. В начале 1943 г. после того, как при его непосредственной координации была прорвана блокада Ленинграда, ему было присвоено звание Маршала Советского

Союза. Четыре раза был награжден звездой Героя Советского Союза, дважды за годы войны удостоен высшего полководческого ордена «Победа».

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Философия»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	18

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Философия» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Философия» ориентировано на формирование способности воспринимать межкультурное разнообразие общества в этическом и философском контекстах, получение обучающимися знаний о базовых философских категориях, истории и структуре философского мышления и познания. Данная дисциплина способствует формированию мировоззрения и ценностных установок личности, является исходной теоретической и методологической основой для получения и осмысления знаний по другим дисциплинам. Философия имеет универсальный и интегральный характер обобщающего и систематизирующего знания о явлениях природы, общества, культуры, человеческой жизни и деятельности. Дополняя и завершая любое специальное образование, философия помогает сформировать необходимые предпосылки осознанного самоопределения в жизни, дает ориентиры для самостоятельного поиска ответа на вечные вопросы бытия, стимулирует активное участие в решении судеб своей страны и современного мира.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Философия» является формирование у обучающихся, опираясь на философские знания, способности воспринимать межкультурное разнообразие общества в этическом и философском контекстах.

Задачи изучения дисциплины:

- ознакомление обучающихся с философским понятийно-категориальным аппаратом и философско-методологическим инструментарием; с развитием философской мысли у различных народов, основными философскими направлениями и концепциями, особенностями развития общества, местом человека в системе социальных связей современного общества, в глобализирующемся мире
- формирование умений использовать философский понятийно-категориальный аппарат, философско-методологический инструментарий и знания об основных философских направлениях и философских концепциях, о развитии философской мысли у различных народов,

особенности развития общества, о месте человека в системе социальных связей современного общества, в глобализирующемся мире для осмысления межкультурного разнообразия общества,

- получение практического опыта анализа философских фактов, оценки событий и явлений окружающего мира с целью восприятия межкультурного разнообразия общества и конструктивного взаимодействия с людьми в ходе осуществления предпринимательской деятельности с учетом их социокультурных особенностей, навыками толерантного восприятия социальных и культурных различий;

- ознакомление обучающихся с основными понятиями и категориями этики, этическими ценностями представителей различных культур;

- формирование умений оценивать факты и явления через призму этических ценностей представителей различных культур;

- получение практического опыта осуществления конструктивного взаимодействия с представителями различных культур с учетом их систем этических ценностей.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах	УК-5	УК-5.1 Воспринимает социокультурные особенности различных социальных групп, опираясь на знания и умения философского характера	знает философский понятийно-категориальный аппарат и философско-методологический инструментарий; развитие философской мысли у различных народов, основные направления и концепции особенности развития общества, место человека в системе социальных связей современного общества, в глобализирующемся мире	умеет использовать философский понятийно-категориальный аппарат, философско-методологический инструментарий и знания об основных философских направлениях и философских концепциях, о развитии философской мысли у различных народов, особенности развития общества, место человека в системе социальных связей современного общества, в глобализирующемся мире для осмысления межкультурного разнообразия общества	имеет практический опыт анализа философских фактов, оценки событий и явлений окружающего мира с целью восприятия межкультурного разнообразия общества и конструктивного взаимодействия с людьми с учетом их социокультурных особенностей, навыками толерантного восприятия социальных и культурных различий	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-5.2 Владеет навыками построения конструктивного взаимодействия с людьми с учетом их социокультурных особенностей, опираясь на знания и умения этического характера	знает основные понятия и категории этики, этические ценности представителей различных культур	умеет оценивать факты и явления через призму этических ценностей представителей различных культур	имеет практический опыт осуществления конструктивного взаимодействия с представителями различных культур с учетом их систем этических ценностей	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Философия: смысл и предназначение	1	1								10	Доклад /10 Участие в дискуссии/5
Тема 2. Основные этапы и направления развития философии									1		11
Тема 3. Отечественная философия	1	1								10	Доклад /10 Участие в дискуссии/5
Тема 4. Философия бытия											11
Тема 5. Философия познания	1	1								10	Доклад /10 Участие в дискуссии/5
Тема 6. Социальная философия											11
Тема 7. Человек как предмет философско- этического осмысления	1	1								10	Доклад /10
Всего:	4	3						1		73	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Философия: смысл и предназначение.

Предмет философии. Основные подходы к определению предмета философии. Место и роль философии в культуре. Функции философии. Специфика и структура философского знания. Философия как система универсальных знаний о мире и человеке. Философия как способ мышления. Соотношение философии, науки, религии и искусства. Философия – ядро мировоззрения. Исторические типы мировоззрения: миф, религия, философия. Становление философии. Философия в «Осевое Время». Основные философские понятия и категории. Основные проблемы философии. Принципы классификации философских направлений. Онтология и гносеология. Материализм и идеализм. Диалектика и метафизика. Философские картины мира. Место философии в осмыслении актуальных проблем современной цивилизации. Плюрализм и толерантность современной философской мысли.

Тема 2. Основные этапы и направления развития философии.

Рождение философской теоретической мысли, ее культурно-исторические предпосылки. Философия древности: Восток и европейская Античность. Основные направления и поиски античной философии. Философия средних веков, ее религиозный характер. Проблема разума и веры, сущности и существования, свободы воли. Патристика и схоластика. Философия Ренессанса. Пантеистическая картина мира и антропоцентрический характер философии Ренессанса. Гелиоцентризм и учение о бесконечности Вселенной. Философия Нового Времени. Критика средневековой схоластики. Научная революция и создание механико-материалистической картины мира. Рационализм и проблема метода познания. Просвещение. Классическая немецкая философия. Философия марксизма. Современная философия Запада. Критический пересмотр и обновление классических философских традиций (неотомизм, неокантианство, неопозитивизм, неомарксизм и др.). Отношение к разуму и науке в философии XX в. Рационализм и иррационализм. Философские направления XX в.: экзистенциализм, персонализм, философская антропология, структурализм, герменевтика, интуитивизм, геополитика. Теории модернизма и постмодернизма. Философский радикализм второй половины XX века: критика современного западного общества. Новые левые. Традиционалистские концепции и «Новые правые». Футурология. Глобальное моделирование. Концепции Римского клуба. Особенности философии информационного общества. Технократизм и его критика. Теория «постиндустриального общества» Д. Белла. «Футурошок» Э. Тоффлера. «Мегатренды» Д. Нейсбита. Финалистские концепции катастрофизма. Нарастание кризиса западной цивилизации и особенности философии начала XXI века.

Тема 3. Отечественная философия.

Особенности русской философии XI-XVII вв. Православная традиция и религиозно-этическая ориентация русской философии. «Русское просвещение» XVIII в. Русская философия XIX – начала XX вв., ее социо- и политикоцентрический характер и связь с литературной традицией. Славянофилы и западники. Идеологические направления в русской философии: либеральное, народническое, анархистское, марксистское, консервативное, евразийское. Русская религиозная философия конца XIX-начала XX вв, ее вклад в развитие мировой культуры. Философия русского зарубежья. Теоретические поиски в марксистской философии 1920-х гг. Официальная доктрина «марксизма-ленинизма» и идеологизированный характер философии советского периода. Концепция «развитого социализма» и кризис советской философии. Российская философия на современном этапе. Освоение немарксистского философского наследия. Возрождение традиционных философско-идеологических парадигм и их роль в современном общественно-политическом и экономическом развитии России. Перспективы отечественной философии в XXI веке.

Тема 4. Философия бытия.

Категория «бытие», ее смысл и место в системе философских категорий. Учение о бытии. Основные типы и формы бытия. Самоорганизация бытия. Синергетика и ее парадигмы. Понятия материального и идеального. Формирование научно-философского понятия материи. Современные взгляды на категорию «материя». Системная организация материального мира. Пространство и время как формы бытия материи. Пространственно-временной континуум. Движение и развитие. Основные формы движения, их соотношение. Диалектика и ее альтернативы. Детерминизм и индетерминизм. Динамические и статические закономерности. Закономерности развития природы, общества и мышления.

Тема 5. Философия познания.

Сознание и бытие. Роль языка и социокультурных факторов в возникновении и развитии сознания. Научные, философские и религиозные картины мира. Многоуровневость сознания. Сознательное и бессознательное. Сознание и познание. Сущность познания, его понимание в истории философской мысли. Проблема познаваемости мира. Скептицизм и агностицизм. Познание, творчество и практика. Вера и знание. Понимание и объяснение. Рациональное и иррациональное в познавательной деятельности. Действительность, мышление, логика и язык. Диалектика абсолютного и относительного в знании. Проблема истины. Действительность, мышление; логика и язык. Искусство спора. Основы логики. Научное и вненаучное знание. Наука как специфическая форма познания. Критерии научности. Структура научного познания, его эмпирический и теоретический уровни. Методы и формы научного познания. Рост научного знания. Научные революции и смены типов рациональности. Наука и техника. Проблема моделирования

мыслительных процессов в кибернетических системах. Философские аспекты создания искусственного интеллекта.

Тема 6. Социальная философия.

Человек в системе социальных связей. Человек и общество. Человек и природа. Человек и культура. Человек и исторический процесс. Концепция личности как социального качества человека. Понятия «человек», «индивид», «личность», «индивидуальность». Самосознание и личность. Закономерности личностного развития человека. Социальные роли личности в системе социокультурных связей. Личность и массы. Роль человека в современном глобализирующемся мире. Философское понимание общества, соотношение с социологическим, политологическим, историческим, социально-психологическим, экономическим подходами. Развитие представлений об обществе в истории философии. Поиски общественного идеала. Общество и его структура. Политическое бытие общества и политическая философия. Влияние политики на все сферы общества, общественное развитие и жизнь каждого отдельного человека.

Соотношение общества и государства в социальной философии. Концепции «гражданского» и «органического» общества. Гражданское общество и государство. Культура и цивилизация. Формационная и цивилизационная концепции общественного развития. Формы и методы общественного развития. Эволюция и революция. Реформы и контрреформы. Кризисы и стабилизации. Роль социально-философских образов «будущего», «настоящего» и «прошлого» в общественных процессах. Общественное развитие современной России: тенденции и противоречия. Социально-философские проблемы альтернатив общественного развития. Теория многополярного мира. Будущее человечества. Взаимодействие цивилизаций и сценарии будущего. Характерные черты и особенности научно-технической революции и информационного общества. Глобальные проблемы современности и социально-философское осмысление путей и методов их решения. Роль философии в процессах устойчивого развития современного мира.

Тема 7. Человек как предмет философско-этического осмысления.

Этические и эстетические ценности и их роль в человеческой жизни. Виды социального регулирования. Мораль. Нравственность. Добро и зло. Долг. Совесть. Этическая концепция Канта. Цель и смысл жизни. Человек в контексте «вечных» философских вопросов: свобода и необходимость, свобода и ответственность, мораль и справедливость, правда и право, насилие и ненасилие, цели и средства, «низкое» и «высокое». Представления о совершенном человеке в различных культурах. Религиозные ценности и свобода совести. Католическая этика. Православная этика. Протестантская этика. Мусульманская этика. Конфуцианская этика. Буддийская этика. Современные проблемы этики. Социальная этика. Экологическая этика. Деловая этика.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, дидактическая игра, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной

литературой, источниками и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко

выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по подготовке и участию в дискуссии

Дискуссия – это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии – обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

Эффективность проведения дискуссии зависит от таких факторов, как подготовка (информированность и компетентность) обучающихся по предложенной проблеме; семантическое однообразие (все термины, дефиниции, понятия и т.д. должны быть одинаково поняты всеми студентами); корректность поведения участников; умение преподавателя проводить дискуссию. Правильно организованная дискуссия проходит три стадии развития: ориентация, оценка и консолидация. Составной частью любой дискуссии является процедура вопросов и ответов. Умело поставленный вопрос (каков вопрос, таков и ответ) позволяет получить дополнительную информацию, уточнить позиции выступающего и тем самым определить дальнейшую тактику проведения дискуссии. Эффективность дискуссий обучающихся снижают следующие недостатки: непонимание некоторыми участниками рассматриваемых проблем, их неподготовленность к обсуждению; неуважение к оппонентам, нетерпимость к чужому мнению и неумение отстаивать собственные взгляды и убеждения; поверхностность суждений и предложений; неразвитость представлений об искусстве полемики.

Методические указания для обучающихся по участию в

проведении дидактической игры.

Дидактическая игра – совместная деятельность обучаемых, направленная на нахождение путей оптимального решения поставленной задачи в соответствии с выбранной или назначенной ролью с целью выработки коммуникативных навыков, развития мышления, умения применять полученные теоретические знания на практике, быстроты оценки ситуации и принятия решения. Дидактическая игра позволяет вовлекать участников в моделирование процессов будущей профессиональной деятельности, развивает помимо профессиональных навыков, аналитические, рефлексивные способности, умение организовать собственную деятельность и деятельность группы.

Прежде чем приступать к участию в дидактической игре, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о целях и практических задачах игры, о порядке проведения дидактической игры, критериях оценки действий участников игры;
- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы, описание игровой ситуации и конкретную роль в дидактической игре с разъяснением функций и порядка действий по сценарию;

По итогам проведения дидактической игры, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Философия: смысл и предназначение</i>	Основные подходы к определению предмета философии. Специфика и структура философского знания. Философия как система универсальных знаний о мире и человеке. Философия как способ мышления. Соотношение философии, науки, религии и искусства. Исторические типы мировоззрения: миф, религия, философия. Философия в «Осевое Время». Принципы классификации философских направлений. Онтология и гносеология. Материализм и идеализм. Диалектика и метафизика. Философские картины мира. Плюрализм и толерантность современной философской мысли.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад Участие в дискуссии
<i>Тема 2. Основные этапы и направления развития философии</i>	Основные направления и поиски античной философии. Проблема разума и веры, сущности и существования, свободы воли. Патристика и схоластика. Пантеистическая картина мира и антропоцентрический характер философии Ренессанса. Гелиоцентризм и учение о бесконечности Вселенной. Критика средневековой схоластики. Рационализм и проблема метода познания. Просвещение. Философия марксизма. Критический пересмотр и обновление классических философских традиций (неотомизм, неокантианство, неопозитивизм, неомарксизм и др.). Отношение к разуму и науке в философии XX в. Рационализм и иррационализм. Теории модернизма и постмодернизма. Философский	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к участию в дидактической игре	Доклад Участие в дидактической игре

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	радикализм второй половины XX века: критика современного западного общества. Новые левые. Традиционалистские концепции и «Новые правые». Глобальное моделирование. Концепции Римского клуба. Технократизм и его критика. Теория «постиндустриального общества» Д. Белла. «Футурошок» Э. Тоффлера. «Мегатренды» Д. Нейсбита. Финалистские концепции катастрофизма. Нарастание кризиса западной цивилизации и особенности философии начала XXI века.		
Тема 3. Отечественная философия	Православная традиция и религиозно-этическая ориентация русской философии. Славянофилы и западники. Философия русского зарубежья. Теоретические поиски в марксистской философии 1920-х гг. Концепция «развитого социализма» и кризис советской философии. Освоение немарксистского философского наследия. Возрождение традиционных философско-идеологических парадигм и их роль в современном общественно-политическом и экономическом развитии России. Перспективы отечественной философии в XXI веке.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад Участие в дискуссии
Тема 4. Философия бытия	Учение о бытии. Монистические и плюралистические концепции бытия. Основные типы и формы бытия: материально-предметное, объективно-идеальное, бытие человека, социальное бытие. Синергетика и ее парадигмы. Формирование научно-философского понятия материи. Современные взгляды на категорию «материя». Системная организация материального мира. Пространственно-временной континуум. Основные формы движения, их соотношение. Детерминизм и индетерминизм. Закономерности развития природы, общества и мышления.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад Участие в дискуссии
Тема 5. Философия познания.	Роль языка и социокультурных факторов в возникновении и развитии сознания. Многоуровневость сознания. Сознательное и бессознательное. Сущность познания, его понимание в истории философской мысли. Проблема познаваемости мира. Скептицизм и агностицизм. Вера и знание. Понимание и объяснение.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад Участие в дискуссии

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	Рациональное и иррациональное в познавательной деятельности. Диалектика абсолютного и относительного в знании. Действительность, мышление; логика и язык. Искусство спора. Основы логики. Наука как специфическая форма познания. Критерии научности. Структура научного познания, его эмпирический и теоретический уровни. Рост научного знания. Наука и техника. Проблема моделирования мыслительных процессов в кибернетических системах. Философские аспекты создания искусственного интеллекта.		
Тема 6. Социальная философия.	Поиски общественного идеала. Особенности политического подхода к проблеме «жизни и смерти». Влияние политики на все сферы общества, общественное развитие и жизнь каждого отдельного человека. Соотношение общества и государства в социальной философии. Концепции «гражданского» и «органического» общества. Гражданское общество и государство. Формы и методы общественного развития. Эволюция и революция. Реформы и контрреформы. Кризисы и стабилизации. Роль социально-философских образов «будущего», «настоящего» и «прошлого» в общественных процессах. Социально-философские проблемы альтернатив общественного развития. Взаимодействие цивилизаций и сценарии будущего. Характерные черты и особенности научно-технической революции и информационного общества. Роль философии в процессах устойчивого развития современного мира.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад Участие в дискуссии
Тема 7. Человек как предмет философско-этического осмысления.	Религиозные ценности и свобода совести. Католическая этика. Православная этика. Протестантская этика. Мусульманская этика. Конфуцианская этика. Буддийская этика. Современные проблемы этики. Социальная этика. Экологическая этика. Деловая этика.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада	Доклад

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Золотарев, С. П. Философия : учебник для негуманитарных специальностей бакалавриата : [16+] / С. П. Золотарев ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : АГРУС, 2021. – 161 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

1. Кокаревич, М. Н. Философия : основные разделы философского знания : учебное пособие / М. Н. Кокаревич, В. Г. Ланкин, Т. А. Шаповалова-Гупал ; под ред. М. Н. Кокаревич ; Томский государственный архитектурно-строительный университет. – Томск : Томский государственный архитектурно-строительный университет (ТГАСУ), 2022. – 296 с. : ил. – (Учебники ТГАСУ). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Ефименко, М. Н. Философия : учебно-методическое пособие : [16+] / М. Н. Ефименко, Е. В. Воропаева. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 121 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	«Философский шторм»: совместное философское творчество	http://philosophystorm.ru/
2.	Философы и мыслители	http://www.great-philosopher.ru/
3.	Лекции по философии	http://www.studfiles.ru/dir/cat10/subj171/file14519/view150253.html

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО

КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Доклад	10 – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование политологической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии. 7 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, но не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование политологической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик в основном правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся 5 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был «привязан» к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся 0 - доклад не выполнен.
2.	Дискуссия	5 – активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более вопросов, точка зрения аргументирована и обоснована; 2 – обсуждение 1 вопроса, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация 0 - не принимал участие в обсуждении.
3.	Дидактическая игра	5 – активное участие в процессе в заранее определенной роли, выступление логично и аргументировано; 2 – участие в процессе в определенной роли, выступление в основном логично, недостаточная аргументация

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерный сценарий дидактической игры:

Тема дидактической игры: «общечеловеческие ценности в контексте античной философии».

Студенты, на основании «сценариев» диалогов Платона, определяют философский вопрос, подлежащий рассмотрению (например, «природа человека»); распределяют роли (Сократ, Протагор, Фрасимах и др.); проводят философскую дискуссию, руководствуясь точками зрения соответствующих философов, и используют соответствующие теме дидактические единицы. «Арбитры» (группа студентов, внимательно следящая за аргументами сторон) определяют, чьи доводы оказываются более убедительными, и кто лучше раскрыл дидактические единицы.

Примерные темы докладов

Тема 1. Философия: смысл и предназначение.

1. Предмет философии и основные подходы к его определению
2. Философия и наука.
3. Философия и религия.

Тема 2. Основные этапы и направления развития философии

1. Этическая философия Сократа.
2. Философия Платона.
3. Философия Аристотеля.

Тема 3. Отечественная философия

1. Особенности русской философии.
2. Этические искания в русской философии.
3. Русская философия Нового времени.

Тема 4. Философия бытия.

1. «Бытие» как философская категория.
2. Основные типы и формы бытия.
3. Онтологическая сторона основного вопроса философии.

Тема 5. Философия познания.

1. Гносеологическая сторона основного вопроса философии.
2. Познание: понятие и уровни.
3. Истина: понятие, виды и критерии.

Тема 6. Социальная философия

1. Человек в системе социальных ценностей.
2. Общество: понятие и основные подходы к типологии.
3. Проблема социокультурного диалога в современном мире.

Тема 7. Человек как предмет философско-этического осмысления.

1. Этические и эстетические ценности и их роль в жизни общества.
2. Представление о современном человеке в различных культурах.
3. Религиозная и светская этика: общее и различия.

Примерные темы для дискуссии

1. Философия и мировоззрение.
2. Основной вопрос философии.
3. Философско-этические искания Августина.
4. Категорический императив Канта.
5. Русская философия XIX – начала XX века.
6. Советская философия.
7. Материя: понятие и формы движения.
8. Диалектика и ее альтернативы.
9. Практика как основной критерий истинности.
10. Вера и знание.
11. Межнациональная рознь как глобальная проблема современного мира.
12. Критерии общественного прогресса.
13. Цель и смысл жизни.

14. Долг и совесть как философско-этические категории.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Дайте определение понятиям «Мифология», «Религия», «Философия», «Осевое Время».
2. Дайте определение понятиям «Онтология», «Гносеология», «Методология».
3. Дайте определение понятиям «справедливость».
4. Дайте определение понятиям «Эстетика» и «Этика».
5. Дайте определение понятиям «совесть», «долг».
6. Дайте определение понятиям «свобода», «ответственность», «необходимость».
7. Дайте определение понятиям «Патристика», «Схоластика».
8. Дайте определение понятиям «Антропоцентризм», «Гуманизм».

9. Дайте определение понятиям «Эмпиризм», «Рационализм», «Сенсуализм».
10. Дайте определение понятиям «Деизм», «Пантеизм».
11. Дайте определение понятиям «патриотизм» и «интернационализм».
12. Дайте определение понятиям «Натурализм» и «Социал-дарвинизм».
13. Дайте определение понятиям «Позитивизм» и «Марксизм».
14. Дайте определение понятиям «Герменевтика», «Экзистенциализм», «Технократизм».
15. Дайте определение понятиям «Бытие», «Диалектика».
16. Дайте определение понятиям «нация» и «национальность».
17. Дайте определение понятиям «Сознание», «Познание».
18. Дайте определение понятиям «Субстанция», «Материя», «Идеальное».
19. Дайте определение понятиям «Монизм», «Дуализм», «Гилозоизм».
20. Дайте определение понятиям «Гностицизм», «Агностицизм».
21. Дайте определение понятиям «Человек», «Индивид».
22. Дайте определение понятиям «Личность», «Индивидуальность».
23. Дайте определение понятиям «цивилизация», «общественно-экономическая формация».
24. Дайте определение понятиям «Эволюция», «Реформы», «Революция».
25. Дайте определение понятиям «пацифизм», «многополярный мир».

Задания 2-го типа

1. Охарактеризуйте проблематику «материального» и «идеального» в философии. Ответ обоснуйте.
2. Определите принципы классификации философских направлений. Ответ обоснуйте.
3. Выявите закономерности развития мышления. Ответ обоснуйте.
4. Дайте характеристику учению о добродетелях в античной философии. Ответ обоснуйте.
5. Дайте характеристику особенностям средневековой философии. Ответ обоснуйте.
6. Дайте характеристику особенностям этической и эстетической философии эпохи Возрождения. Ответ обоснуйте.
7. Дайте характеристику особенностям философии Нового Времени. Ответ обоснуйте.
8. Дайте характеристику особенностям распределительной и уравнительной справедливости. Ответ обоснуйте.
9. Дайте характеристику особенностям немецкой классической философии. Ответ обоснуйте.
10. Дайте характеристику особенностям философии марксизма. Ответ

обоснуйте.

11. Дайте характеристику особенностям философии иррационализма. Ответ обоснуйте.

12. Дайте характеристику особенностям феноменологии. Ответ обоснуйте.

13. Дайте характеристику особенностям философии экзистенциализма. Ответ обоснуйте.

14. Дайте характеристику особенностям философии постмодерна. Ответ обоснуйте.

15. Дайте характеристику русской религиозно-идеалистической философии конца XIX – начала XX в. Ответ обоснуйте.

16. Выявите диалектику абсолютного и относительного в знании. Ответ обоснуйте.

17. Охарактеризуйте соотношение чувственного и рационального в познании. Ответ обоснуйте.

18. Охарактеризуйте проблему познаваемости мира. Ответ обоснуйте.

19. Охарактеризуйте эволюцию представлений о материи. Ответ обоснуйте.

20. Охарактеризуйте концепцию личности как социального качества человека. Ответ обоснуйте.

21. Выявите специфику философского понимания общества, его соотношение с социологическим, политологическим, историческим, социально-психологическим, экономическим подходами. Ответ обоснуйте.

22. Охарактеризуйте проблему межконфессионального диалога в современном мире. Ответ обоснуйте.

23. Выявите социально-философскую проблематику соотношения научно-технического прогресса и этики. Ответ обоснуйте.

24. Охарактеризуйте проблему типологии исторического процесса и социокультурных особенности развития народов (О. Шпенглер, К. Маркс, А. Тойнби). Ответ обоснуйте.

25. Охарактеризуйте межнациональную рознь как глобальную проблему современной цивилизации. Ответ обоснуйте.

Задания 3-го типа

Задание № 1.

1. Французский философ Р. Декарт замечал: «Философия (...) распространяется на все доступное для человеческого познания».

Согласны ли вы с таким пониманием предмета философии? Что вы можете добавить к сказанному для более полной характеристики философского знания?

Задание № 2.

2. Согласно Подумайте над соотношением понятий социальная справедливость и социальное равенство. Возможно ли существование одного без другого? Ответ аргументируйте.

Задание № 3.

Проанализируйте известное высказывание «цель оправдывает

средства» и выскажите собственную аргументированную точку зрения по данному вопросу.

Задание № 4.

Прочитайте текст и ответьте на вопросы. В. И. Ленин писал «Но существует ли коммунистическая мораль? Существует ли коммунистическая нравственность? Конечно, да. Часто представляют дело таким образом, что у нас нет своей морали, и очень часто буржуазия обвиняет нас в том, что мы, коммунисты, отрицаем всякую мораль. Это — способ подменять понятия, бросать песок в глаза рабочим и крестьянам.

В каком смысле отрицаем мы мораль, отрицаем нравственность?

В том смысле, в каком проповедывала ее буржуазия, которая выводила эту нравственность из велений бога. Мы на этот счет, конечно, говорим, что в бога не верим, и очень хорошо знаем, что от имени бога говорило духовенство, говорили помещики, говорила буржуазия, чтобы проводить свои эксплуататорские интересы. Или вместо того, чтобы выводить эту мораль из велений нравственности, из велений бога, они выводили ее из идеалистических или полуидеалистических фраз, которые всегда сводились тоже к тому, что очень похоже на веления бога.

Всякую такую нравственность, взятую из внечеловеческого, внеклассового понятия, мы отрицаем. Мы говорим, что это обман, что это надувательство и забивание умов рабочих и крестьян в интересах помещиков и капиталистов.

Мы говорим, что наша нравственность подчинена вполне интересам классовой борьбы пролетариата. Наша нравственность выводится из интересов классовой борьбы пролетариата».

1) В каком смысле Ленин отрицал мораль и нравственность?

2) Можно ли говорить, что Ленин отрицал существование нравственности в коммунистическом обществе?

3) В чем заключалась нравственность в понимании Ленина?

4) Может ли, на Ваш взгляд, мораль и нравственность носить классовый характер? Ответ аргументируйте.

Задание № 5. Советский философ М.А. Лифшиц, говоря о религии, считал: «сила религиозной морали состоит в том, что она утоляет жажду непосредственной, добровольной связи между людьми. Люди ненавидят казёнщину своих отношений, им не хватает тепла. Религиозная мораль удовлетворяет эту потребность, но, что бы ни говорили её защитники, она удовлетворяет её бессильной грёзой. В праздничном целовании, условно подчёркнутом личном доброжелательстве, в общем преклонении перед аскетическим самопожертвованием немногих подвижников, искупающих грехи мирян, религиозная мысль создаёт отдушину, ничего не меняя по существу. Религия исходит из глубокого разъединения людей, их коренного одиночества, не побеждённого обществом, а, напротив, усиленного им. Она, собственно, лишь утверждает человека в том, что он не может приблизиться к сердцу другого без посредников, земных и небесных... Только на почве демократического подъёма и особенно в порывах энтузиазма народных восстаний реальное нравственное поле

росло, сметая ничтожные преграды между людьми и обнажая от лицемерных фраз преграды действительные, требующие уничтожения. Революция есть слияние общественного дальнего действия с близкодействием. Это дружное вмешательство людей в их собственную, украденную у них жизнь».

В чем состоит, по мнению, Лифшица, сила религиозной морали? На какой основе, по мнению Лифшица, возможно реальный рост нравственности? Согласны ли Вы с его позицией? Ответ аргументируйте.

Задание № 6.

Прочитайте, приведенный ниже отрывок из работы И.В. Сталина «Марксизм и национальный вопрос» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие основные признаки нации формулируются в работе?
2. Какое определение в тексте дается понятию «нация»?
3. Чем отличается нация от племенной и расовой общности?
4. С чем связывает автор возникновение наций?
5. Можно ли говорить о нации при отсутствии хотя бы одного из выделенных признаков?

«Что такое нация?

Нация – это, прежде всего, общность, определенная общность людей.

Общность эта не расовая и не племенная. Нынешняя итальянская нация образовалась из римлян, германцев, этрусков, греков, арабов и т.д. Французская нация сложилась из галлов, римлян, бриттов, германцев и т.д. То же самое нужно сказать об англичанах, немцах и прочих, сложившихся в нации из людей различных рас и племен.

Итак, нация – не расовая и не племенная, а исторически сложившаяся общность людей.

С другой стороны, несомненно, что великие государства Кира или Александра не могли быть названы нациями, хотя и образовались они исторически, образовались из разных племен и рас. Это были не нации, а случайные и мало связанные конгломераты групп, распадавшиеся и объединявшиеся в зависимости от успехов или поражений того или иного завоевателя.

Итак, нация – не случайный и не эфемерный конгломерат, а устойчивая общность людей.

Но не всякая устойчивая общность создает нацию. Австрия и Россия – тоже устойчивые общности, однако, никто их не называет нациями. Чем отличается общность национальная от общности государственной? Между прочим, тем, что национальная общность немыслима без общего языка, в то время как для государства общий язык необязателен....

Итак – общность языка, как одна из характерных черт нации.

Это, конечно, не значит, что различные нации всегда и всюду говорят на разных языках или все, говорящие на одном и том же языке, обязательно составляют одну нацию. Общий язык для каждой нации, но не обязательно разные языки для различных наций! Нет нации, которая бы говорила сразу на разных языках, но это еще не значит, что не может быть двух наций, говорящих на одном языке!...

Разные территории повели к образованию разных наций.

Итак, общность территории, как одна из характерных черт нации.

Но это еще не все. Общность территории сама по себе еще не дает нации. Для этого нужна, кроме того, внутренняя экономическая связь, объединяющая отдельные части нации в одно целое...

Итак, общность экономической жизни, экономическая связность, как одна из характерных особенностей нации.

Но и это не все. Кроме всего сказанного, нужно принять еще во внимание особенности духовного облика людей, объединенных в нацию. Нации отличаются друг от друга не только по условиям их жизни, но и по духовному облику, выражающемуся в особенностях национальной культуры...

Итак, *общность психического склада*, сказывающаяся в общности культуры, как одна из характерных черт нации.

Таким образом, мы исчерпали все признаки нации.

Нация есть исторически сложившаяся устойчивая общность людей, возникшая на базе общности языка, территории, экономической жизни и психического склада, проявляющегося в общности культуры...

Необходимо подчеркнуть, что ни один из указанных признаков, взятый в отдельности, недостаточен для определения нации. Более того: достаточно отсутствия хотя бы одного из этих признаков, чтобы нация перестала быть нацией».

Задание № 7.

Современный российский философ И.А. Гобозов отмечает:

«Настоящий политик руководствуется не моральными нормами, а интересами государства и народа ...Потеряв часть, сохраняется целое, но потеряв целое, погибает и часть».

Согласны ли Вы с данной точкой зрения? Можно ли в политической борьбе жертвовать интересами отдельной личности или отдельных групп ради блага всего общества? Ответ аргументируйте.

Задание № 8.

Современный английский философ А. Уайтхэд пишет: «Когда цивилизация достигает своей кульминации, общество, избавленное от общеполитического понимания жизни, обречено на упадок... Те исторические эпохи, развитие которых было связано с распространением философского мировоззрения, никогда не исчезнут из памяти человечества».

Что имел ввиду философ? Как связан уровень развития общества и потребность в философии?

Задание № 9.

Немецкий философ К. Маркс писал: «В общественном производстве своей жизни люди вступают в определенные, необходимые, от их воли не зависящие отношения — производственные отношения, которые соответствуют определенной ступени развития их материальных производительных сил. Совокупность этих производственных отношений составляет экономическую структуру общества, реальный базис, на

котором возвышается юридическая и политическая надстройка и которому соответствуют определенные формы общественного сознания. Способ производства материальной жизни обуславливает социальный, политический и духовный процессы жизни вообще».

Что понимает автор под базисом и надстройкой? Согласны ли Вы с данной точкой зрения? Выскажите Ваше понимание взаимодействия базиса и надстройки в обществе?

Задание № 10.

Попытайтесь мысленно представить полемику представителей гносеологического оптимизма и скептицизма. Какие аргументы могли бы быть приведены с той и с другой стороны? Что рационального вы могли бы вынести из этого спора?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Безопасность жизнедеятельности»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3.ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	10
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Безопасность жизнедеятельности» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Безопасность жизнедеятельности» ориентировано на получение обучающимися знаний об идентификации, защите и ликвидации последствий реализации опасностей антропогенного, техногенного и естественного происхождения, и их совокупности (поле опасностей), действующих в системах «объект защиты – источник опасности», а также твёрдых практических навыков в использовании средств и систем защиты от опасностей.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре.

Цели и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся способности решать проблемы обеспечения безопасности жизнедеятельности, грамотно и эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях и при ликвидации их последствий.

Задачи дисциплины:

- сформировать знания основ безопасности жизнедеятельности;
- выработать умение находить пути решения сложных ситуаций, связанных с безопасностью жизнедеятельности;
- научиться применять в практической деятельности основные методы защиты производственного персонала и населения от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов	УК-8	УК-8.1. Анализирует, идентифицирует и устраняет факторы вредного влияния элементов среды обитания, в т.ч. в рамках осуществляемой деятельности.	факторы, воздействующие на человека в процессе трудовой деятельности; какие параметры нормируются при назначении климата рабочей зоны.	организовывать рабочую зону в соответствии с требованиями нормативов; правильно организовывать режим труда и отдыха	по обеспечению защиты работающих от перегрева и охлаждения	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-8.2. Формирует общую культуру безопасного и ответственного поведения; выявляет и устраняет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте.	вредные производственные факторы; требования, предъявляемые к рабочему месту.	организовывать электробезопасность на рабочем месте; обращаться с вредными химическими веществами и средствами пожаротушения	по расчету параметров рабочего места: освещенность, шум, электромагнитное излучение.	
		УК-8.3. Осуществляет действия по предотвращению и возникновению чрезвычайных ситуаций (природного и техногенного происхождения) на рабочем месте; в случае возникновения чрезвычайной ситуации применяет средства защиты, оказывает первую помощь, принимает участие в восстановительных мероприятиях.	особенности поражающих факторов биологического. Химического и зажигательного оружия; основы радиационной безопасности.	производить оценку обстановки при землетрясении, урагане, наводнении; производить оценку обстановки при взрыве конденсированных взрывчатых веществ	по использованию индивидуальных средств защиты.	
Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному	УК-11	УК-11.2. Формирует представление о сущности, формах и методах борьбы с социально опасным явлением- экстремизмом в рамках безопасности	основные понятия в области профилактики экстремизма и зависимых форм поведения; о кратком содержании	последовательно и эффективно объяснять сущность, формы и опасность экстремизма для государства, общества и	по наиболее целесообразному реагированию на экстремистские призывы, лозунги и иные агитации	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности		жизнедеятельности.	основных экстремистских идеологий и концепций; о формах практической реализации экстремистских идей и воззрений.	конкретного индивидуума; совершенствовать и развивать свои знания в области противодействия и профилактики экстремизма	сторонних лиц в процессе профессиональной деятельности.	
		УК-11.3. Осуществляет действия по предотвращению возникновения крайней формы экстремизма-терроризма; принимает меры по их предотвращению и снижению отрицательных эффектов в случае возникновения такого события.	различные интерпретации терроризма как социального явления; причины и особенности проявления современного терроризма основы организации террористической деятельности; средства и способы противодействия террористической деятельности.	разрабатывать и реализовывать меры и механизмы профилактики и предупреждения терроризма в процессе профессиональной деятельности.	оценки основных возможностей террористической активности, а также характера террористических вызовов и угроз личности, общества и государства.	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Человек и среда обитания	1									17	Реферат /25
Тема 2. Безопасность производственной деятельности.	1									17	Реферат /25
Тема 3. Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Гражданская оборона.	1									17	Реферат /25
Тема 4. Управление безопасностью жизнедеятельности.	1									17	Реферат /25
Всего:	4									68	100
Контроль, час											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Человек и среда обитания

Основы экологической безопасности. Основные формы человеческой деятельности. Критерии оценки тяжести и напряжённости труда. Факторы, воздействующие на человека в процессе трудовой деятельности. Характерные состояния системы «человек-среда обитания». Критерии комфортности.

Тема 2. Безопасность производственной деятельности.

Нормализация микроклимата рабочих мест. Освещение рабочей зоны. Вредные вещества, шум и вибрация, электромагнитные поля в рабочей зоне. Основы электробезопасности. Основные санитарные требования и нормы при работе с видеодисплейными терминалами и ПЭВМ. Идентификация вредных факторов среды и средства защиты от них. Средства снижения травмоопасности и вредного воздействия технических систем. Безопасность и экологичность технических систем. Профессиональный отбор операторов технических систем. Психологические факторы при работе с информационными системами.

Тема 3. Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Гражданская оборона.

Чрезвычайные ситуации мирного и военного времени. Прогнозирование и оценка поражающих факторов чрезвычайных ситуаций. Гражданская оборона и защита населения и территорий в чрезвычайных ситуациях. Устойчивость функционирования объектов экономики в чрезвычайных ситуациях. Ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций.

Тема 4. Управление безопасностью жизнедеятельности.

Основные нормативные документы и организация контроля и надзора в области безопасности жизнедеятельности. Основы расследования несчастных случаев и анализа производственного травматизма. Системы контроля требований безопасности и экологичности. Экономические последствия и материальные затраты на обеспечение безопасности жизнедеятельности. Международное сотрудничество в области безопасности жизнедеятельности.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление

практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к промежуточной аттестации.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по организации реферата

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 12 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала, а на компьютере через 1 интервал (список литературы и приложения в объеме

не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выноситься таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала

они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Человек и среда обитания	Характерные состояния системы «человек-среда обитания». Критерии комфортности.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат
Тема 2. Безопасность производственной деятельности	Идентификация вредных факторов среды и средства защиты от них. Средства снижения травмоопасности и вредного воздействия технических систем. Безопасность и экологичность технических систем. Профессиональный отбор операторов технических систем. Психологические факторы при работе с информационными системами.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат
Тема 3. Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Гражданская оборона.	Прогнозирование и оценка поражающих факторов чрезвычайных ситуаций. Гражданская оборона и защита населения и территорий в чрезвычайных ситуациях. Устойчивость функционирования объектов экономики в чрезвычайных ситуациях. Ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат
Тема 4. Управление безопасностью жизнедеятельности.	Системы контроля требований безопасности и экологичности. Экономические последствия и материальные затраты на обеспечение безопасности жизнедеятельности.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Хамидуллин, Р. Я. Безопасность жизнедеятельности : учебник : [12+] / Р. Я. Хамидуллин, И. В. Никитин. – Москва: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2020. – 138 с. : ил. –

(Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Безопасность жизнедеятельности : учебное пособие : [16+] / сост. Л. Н. Горбунова, О. В. Чурбакова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 320 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

1. Федорян, А. В. Безопасность жизнедеятельности: учебное пособие : [12+] / А. В. Федорян. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2022. – 188 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Крюкова, Т. Б. Противодействие распространению экстремизма и терроризма в студенческой среде / Т. Б. Крюкова, С. Ю. Лисова. – Иваново : б.и., 2021. – 150 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Полное наименование ресурса	Адрес ресурса
1.	Хроники катастроф.	http://www.chronicl.chat.ru/
2.	Катастрофы, стихийные бедствия, аварии, эпидемии. Солнечная и геомагнитная активность. /ежедневный обзор	http://www.disasters.chat.ru
3.	Каталог по безопасности жизнедеятельности.	http://www.eun.chat.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;

- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
 - Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
 - Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
 - ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)
- свободно-распространяемое программное обеспечение:**
- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
 - OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
 - PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:**
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Виды контактной работы, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1	Реферат	25-15 – работа сдана в указанные сроки, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, логично изложена собственная позиция,

№ п/ п	Виды контактной работы, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		сформулированы выводы, раскрыта тема реферата, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению; 14-10 – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы; 9-5 – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочеты, например, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, объем реферата выдержан более чем на 50%, имеются упущения в оформлении. 4-0 - тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, допущены грубейшие ошибки в оформлении работы.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные темы рефератов:

1. Безопасность жизнедеятельности. Основные понятия БЖД. Принципы и методы достижения безопасности.
2. Здоровье человека. Факторы, влияющие на здоровье человека.
3. Микроклимат в производственных помещениях, его влияние на организм человека
4. Микроклимат в жилых помещениях, его влияние на организм человека
5. Вредные вещества, их классификация. Влияние вредных веществ на организм человека. ПДК.
6. Производственное освещение, его основные характеристики. Нормирование производственного освещения
7. Действие шума, ультра- и инфразвука на организм человека. Предельно допустимые уровни. Основные методы борьбы с действием шума, ультра- и инфразвука.
8. Действие шума, ультра- и инфразвука на организм человека в быту. Основные методы защиты.
9. Действие вибрации на организм человека. Нормирование вибрации. Основные методы борьбы с вибрацией.
10. Электромагнитное поле, его характеристики. Действие электромагнитных полей на организм человека. Нормирование и методы защиты.
11. Электромагнитная и радиационная безопасность в быту. Источники излучения, основные методы защиты

12. Ионизирующие излучения, их виды и физическая характеристика. Биологическое действие на организм человека. Защита от ионизирующих излучений
13. Электробезопасность. Действие электрического тока на организм человека. Основные способы и средства электрозащиты
14. Электробезопасность в жилых помещениях
15. Пожарная и взрывная безопасность. Показатели пожароопасности веществ и материалов. Горючесть. Огнегасительные вещества
16. Пожарная безопасность в жилых помещениях
17. Безопасность при работе с компьютером. Параметры микроклимата в помещениях.
18. Безопасность при работе с компьютером. Рабочее место оператора. Режим труда и отдыха
19. Оказание первой медицинской помощи при ранениях
20. Оказание первой медицинской помощи при ожогах и электротравмах
21. Чрезвычайные ситуации. Основные понятия. Классификация чрезвычайных ситуаций
22. Техногенные катастрофы, их стадии и последствия. Ликвидация последствий
23. Принципы обеспечения безопасности населения в чрезвычайных ситуациях
24. Экологическое право. Правовой режим природопользования и охраны окружающей среды
25. Экологическое право. Экологическое преступление. Виды ответственности за экологические правонарушения
26. Взаимодействие человека и среды обитания.
27. Эволюция среды обитания, переход к техносфере.
28. История и перспективы развития науки о безопасности жизнедеятельности.
29. Основные составляющие здорового образа жизни и их влияние на безопасность жизнедеятельности личности.
30. Здоровый образ жизни – основа укрепления и сохранения личного здоровья.
31. Факторы, способствующие укреплению здоровья.
32. Организация студенческого труда, отдыха и эффективной самостоятельной работы.
33. Двигательная активность и закаливание организма как составляющие здорового образа жизни.
34. Роль физической культуры в сохранении здоровья человека.
35. Пути сохранения репродуктивного здоровья общества.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме

зачёта.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов Зачтено – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Какой закон является основным в вопросах обеспечения экологической безопасности?
2. Какие показатели устанавливаются санитарными правилами для определения качества компонентов окружающей среды?
3. Дайте определение термина «Рабочая зона».
4. Какие параметры нормируются в качестве параметров микроклимата рабочей зоны?
5. Какие факторы учитываются при назначении параметров микроклимата рабочей зоны?
6. При помощи каких устройств осуществляется организованная естественная вентиляция?
7. В чём заключается опасность стробоскопического эффекта?
8. Какое воздействие на организм человека оказывают сенсibiliзирующие вредные вещества?
9. Какое воздействие на организм человека оказывают канцерогенные вредные вещества?
10. Какая вибрация оказывает на организм человека наиболее опасное воздействие?
11. К каким травмам по характеру воздействия относятся ушибы?
12. Как подразделяются средства защиты по принципу защитного действия?

13. Какой сигнал оповещения передаётся с помощью сирен и прерывистых гудков?
14. Какой поражающий фактор ядерного взрыва является основным при воздействии на объекты?
15. Какой поражающий фактор ядерного взрыва является основным при воздействии на человека?
16. Какое средство индивидуальной защиты применяется для удаления с объектов аварийно-химических опасных веществ?
17. В каком диапазоне должно находиться наиболее благоприятное для человека значение относительной влажности?
18. Сколько времени работник должен непрерывно находиться на рабочем месте чтобы оно являлось постоянным?
19. К каким травмам по характеру воздействия относятся отравления?
20. К каким травмам по характеру воздействия чаще всего относятся ожоги?
21. Безопасность и экологичность технических систем.
22. Прогнозирование и оценка поражающих факторов чрезвычайных ситуаций.
23. Международное сотрудничество в области безопасности жизнедеятельности.
24. Критерии комфортности.
25. Устойчивость функционирования объектов экономики в чрезвычайных ситуациях

Задания 2-го типа

1. На рабочем месте присутствует опасный производственный фактор. Может ли он стать причиной профессионального заболевания?
2. На рабочем месте присутствует вредный производственный фактор. Может ли он стать причиной травмы?
3. Вблизи от Вашего объекта экономики произошла авария транспортного средства, перевозящего хлор. В атмосферу произошёл выброс газообразного хлора, облако зараженного воздуха движется по направлению Вашего объекта. Какие указания по размещению и подготовке помещений необходимо дать персоналу Вашего объекта?
4. Промышленные предприятия и транспортные средства передают сигнал оповещения в виде прерывистых гудков, включены сирены. Что означает этот сигнал и каковы должны быть Ваши действия по этому сигналу?
5. В результате нарушения мер безопасности Ваш работник подвергся однократному внешнему облучению всего тела от источника ионизирующего излучения. По показанию индивидуального дозиметра доза облучения составила 16 рад. Потеряет ли Ваш работник трудоспособность?
6. Вблизи от Вашего объекта экономики произошла авария транспортного средства, перевозящего аммиак. В атмосферу произошёл

выброс газообразного хлора, облако зараженного воздуха движется по направлению Вашего объекта. Какие указания по размещению и подготовке помещений необходимо дать персоналу Вашего объекта?

7. В результате нарушения мер безопасности Ваш работник подвергся однократному внешнему облучению всего тела от источника ионизирующего излучения. По показанию индивидуального дозиметра доза облучения составила 116 рад. Потеряет ли Ваш работник трудоспособность?

8. В результате нарушения мер безопасности Ваш работник подвергся многократному внешнему облучению всего тела в течение месяца от источника ионизирующего излучения. По показанию индивидуального дозиметра доза облучения составила 45 рад. Потеряет ли Ваш работник трудоспособность?

9. В результате нарушения мер безопасности Ваш работник подвергся однократному внешнему облучению всего тела в течение месяца от источника ионизирующего излучения. По показанию индивидуального дозиметра доза облучения составила 120 рад. Потеряет ли Ваш работник трудоспособность?

10. В результате нарушения мер безопасности Ваш работник подвергся однократному внешнему облучению всего тела в течение месяца от источника ионизирующего излучения. По показанию индивидуального дозиметра доза облучения составила 100 рад. За тот же месяц доза однократного внешнего облучения всего тела не превышала 50 рад. Потеряет ли Ваш работник трудоспособность?

11. Оценить напряжённость труда студента на лекционном занятии.

12. Какова должна быть яркость объекта различения, чтобы его контраст с фоном был равен 0,4 при яркости фона 200 кд/м²?

13. Чему равен отражённый от стены площадью 5 м² световой поток, если освещённость составляет 200 лк, а значение коэффициента отражения равно 0,8?

14. Освещённость на улице – 8000 лк. В помещении освещённость, создаваемая естественным светом – 100 лк. Определите значение коэффициента естественной освещённости.

15. Работают два одинаковых источника шума. Если их оба выключить, то уровень шума в помещении составит 60 дБ. Если оба включить, то уровень шума в помещении составит 65 дБ. Определите уровень шума в помещении, если включить только один источник.

16. Включено два одинаковых источника шума. При этом уровень шума в помещении 60 дБ. Определите уровень шума, если выключить один из источников.

17. Посёлок из малоэтажных деревянных зданий расположен на речном берегу высотой 5 м. Река имеет трапецеидальное русло шириной 100 м и глубиной 10 м, площадь водосбора составляет 500 км². Скорость течения реки 2 м/с, углы наклона берегов равные. Оценить последствия наводнения, обусловленного выпадением осадков интенсивностью 100 мм/ч, в посёлке.

18. На складе взрывчатых веществ хранится октоген в количестве 30 т. На расстоянии 100 м расположено промышленное здание смешанного типа размером 30х10х4 м с лёгким металлическим каркасом. В здании работают 30 человек, плотность персонала на территории промышленного здания составляет 1 тыс. чел./км². Для проживания персонала на расстоянии 500 м от склада выстроен посёлок из 20 многоэтажных кирпичных зданий, в каждом из которых находится 100 человек. Плотность людей на территории посёлка составляет 0,1 тыс. чел./км². Оцените обстановку при взрыве всего запаса гексогена на складе.

19. На складе деревообрабатывающего предприятия произошло возгорание штабеля пиломатериалов размерами 8х6х2,5 м. В атмосферу выброшено 150 кг оксида углерода. Степень вертикальной устойчивости атмосферы инверсия, ветер устойчивый со скоростью 2 м/с. Рассчитайте безопасное расстояние от горящего штабеля для человека.

20. Значение коэффициента частоты несчастных случаев на предприятии равен 10, а значение коэффициента тяжести – 3. Сколько человеко-дней будет потеряно, если на предприятии работает 300 человек?

21. В результате несчастных случаев на предприятии на больничном листе было 2 человека, один из которых один проболел 4 дня, а другой – 5 дней. Определите значение интегральной оценки уровня производственного травматизма, если на предприятии занято 200 человек.

22. Значение коэффициента частоты несчастных случаев на предприятии равен 10, а значение коэффициента тяжести – 4. Сколько человеко-дней будет потеряно, если на предприятии работает 500 человек?

23. В 02.00 на атомной электростанции произошла запроектная авария ядерного энергетического реактора типа РБМК-1000 с выбросом радиоактивных веществ в атмосферу. Метеоусловия: скорость ветра на высоте 10 м – 1 м/с, облачность отсутствует. Определите размеры зон проведения защитных мероприятий по йодной профилактике населения, его укрытия и эвакуации.

24. В 02.00 на атомной электростанции произошла запроектная авария ядерного энергетического реактора типа РБМК-1000 с выбросом радиоактивных веществ в атмосферу. Доля выброшенной из реактора активности η – 50%. Метеоусловия: день, сплошная облачность, скорость ветра на высоте 10 м u_{10} составляет 2 м/с. На расстоянии 10 км от АЭС расположен объект экономики, на котором персонал в течение 7 ч находится в административных зданиях, а остальное время – в каменных пятиэтажных жилых домах. Определите радиационную обстановку на объекте экономики и предложите решение по защите персонала и населения.

25. Объект экономики расположен на расстоянии 10 км от плотины вниз по течению реки, высота месторасположения объекта 4 м. Высота уровня воды перед плотиной 20 м, гидравлический уклон реки $1 \cdot 10^{-3}$ м/км, глубина реки непосредственно за плотиной 2 м. Оцените состояние кирпичных малоэтажных зданий объекта экономики после разрушения плотины с образованием прорана с относительной шириной 0,5.

Задания 3-го типа

1. Внутри корпуса аппарата температура составляет 95°C , а температура его наружной поверхности – 80°C . На сколько градусов необходимо понизить температуру наружной поверхности аппарата, чтобы с ней мог соприкасаться оператор?

2. Внутри корпуса аппарата температура составляет 115°C , а температура его наружной поверхности – 80°C . На сколько градусов необходимо понизить температуру наружной поверхности аппарата, чтобы с ней мог соприкасаться оператор?

3. Внутри корпуса аппарата температура составляет 50°C , а температура его наружной поверхности – 40°C . На сколько градусов необходимо понизить температуру наружной поверхности аппарата, чтобы с ней мог соприкасаться оператор?

4. Рабочее место оператора размещено на расстоянии 0,5 м от ограждающего экрана, температура которого на 5°C превышает оптимальную. На какое расстояние необходимо удалить экран, чтобы оператор мог оставаться на своём месте?

5. Значение напряжённости электромагнитного поля промышленной частоты на рабочих местах персонала составляет 5,5 кВ/м. На какую величину её необходимо уменьшить, чтобы персонал мог находиться на своих рабочих местах всю смену в 8 часов?

6. Уровень звукового давления в зоне размещения персонала, обеспеченного средствами индивидуальной защиты от шума составляет 100 дБА. Каков запас по уровню звукового давления, дБА, чтобы персонал мог оставаться в этой зоне?

7. Уровень звукового давления в зоне размещения оператора составляет 90 дБА. На сколько дБА необходимо понизить уровень звукового давления, чтобы оператор мог работать без средств индивидуальной защиты?

8. Уровень звукового давления в зоне размещения оператора составляет 90 дБА. На сколько дБА необходимо понизить уровень звукового давления, чтобы оператор мог работать без средств индивидуальной защиты?

9. Уровень звукового давления в зоне размещения оператора составляет 140 дБА. На сколько дБА необходимо понизить уровень звукового давления, чтобы оператор мог работать без средств индивидуальной защиты?

10. Уровень звукового давления в зоне размещения оператора составляет 145 дБА. На сколько дБА необходимо понизить уровень звукового давления, чтобы оператор мог работать в этой зоне, используя средства индивидуальной защиты?

11. Снаружи убежища мощность дозы ионизирующего излучения после ядерного взрыва составляет 1000 рад в час. Необходимое время для перемещения по радиоактивно загрязненной местности в безопасный район составляет 5 часов. Через какое время можно будет покинуть

убежище и начать движение в безопасный район?

12. Снаружи убежища мощность дозы ионизирующего излучения после ядерного взрыва составляет 100 рад в час. Необходимое время для перемещения по радиоактивно загрязненной местности в безопасный район составляет 1 час. Через какое время можно будет покинуть убежище и начать движение в безопасный район?

13. Сколько времени должно пройти с момента ядерного взрыва для того, чтобы мощность дозы ионизирующего излучения снизилась в 100 раз?

14. Сколько времени должно пройти с момента ядерного взрыва для того, чтобы мощность дозы ионизирующего излучения снизилась в 10 раз?

15. Сколько времени должно пройти с момента ядерного взрыва для того, чтобы мощность дозы ионизирующего излучения снизилась в 1000 раз?

16. Вследствие радиационной аварии на АЭС произошло радиоактивное загрязнение района дислокации объекта экономики. На объекте экономики в течение недели проводится иодная профилактика. Сколько ещё времени должна продолжаться защита персонала?

17. Работа комиссии по расследованию одиночного несчастного случая без инвалидности и летального исхода продолжается в течение 2 суток. Сколько времени имеется в резерве у комиссии?

18. Работа комиссии по расследованию группового несчастного случая продолжается в течение 10 суток. В какой максимальный срок она должна выдать пострадавшим акты расследования этого происшествия?

19. В групповом несчастном случае пострадало 7 человек. Какое минимальное количество актов расследования этого происшествия должен утвердить руководитель объекта экономики?

20. В архиве объекта экономики 37 лет хранится второй экземпляр акта о расследовании несчастного случая. Через какое время его можно уничтожить установленным порядком?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Иностранный язык» (английский язык)**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Иностранный язык» (английский язык) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Иностранный язык» (английский язык) направлена на изучение иностранного языка как целостной системы, состоящей из грамматических структур и лексического наполнения. Дисциплина развивает практические навыки владения иностранным языком в сфере общей коммуникации, а также для делового и профессионального общения.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 и 2 семестрах

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование коммуникативной компетенции обучающихся в двух ее составляющих: общей коммуникативной компетенции как части социальной компетенции студента и профессиональной коммуникативной компетенции. Формирование общей коммуникативной компетенции обеспечивает социальную компетенцию выпускника как способность и готовность осуществлять речевую деятельность средствами английского языка в большинстве стандартных ситуаций общения. Формирование профессиональной коммуникативной компетенции подчинено цели подготовки бакалавра и обеспечивает способность и готовность осуществлять речевую деятельность на английском языке в профессиональных ситуациях общения.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания, умения и практический опыт применения современных коммуникативных технологий, в том числе на иностранном языке, для академического и профессионального взаимодействия
- решать стандартные задачи профессиональной деятельности, используя иностранный язык в своей специальности: понимать оригинальную монологическую и диалогическую речь, вести беседу и демонстрировать коммуникативные умения при непосредственном общении в деловой среде; вести поиск иноязычной информации на заслуживающих доверия сайтах

- сформировать понятие языка как системы: знать нормы правила функционирования языковых единиц разных уровней, базовую и дополнительную лексику, грамматический минимум в объеме, необходимом для эффективной коммуникации в сфере профессиональной деятельности;

- сформировать знание основных норм, функциональных стилей, аспектов взаимодействия в деловой среде на языке коммуникации

- приобрести практический опыт адекватного реагирования в ситуациях бытового, академического и профессионального общения;

- научиться правильно, непротиворечиво и аргументировано строить устную и письменную речь, применяя в практической деятельности основные коммуникативные формулы и клише для практического осуществления групповой коммуникации на иностранном языке;

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)	УК-4	УК-4.1. Демонстрирует знание основных норм, функциональных стилей, аспектов взаимодействия в деловой среде на языке коммуникации	нормы, правила функционирования языковых единиц разных уровней, базовую и дополнительную лексику, грамматический минимум в объеме, необходимом для эффективной коммуникации в сфере профессиональной деятельности; основные функциональные стили иностранного языка, структуру речи и ее варианты	читать и переводить иноязычные тексты профессиональной направленности; свободно выражать свои мысли и использовать этикетные формулы в устной и письменной речи в условиях межкультурной коммуникации	адекватно реагировать в ситуации бытового, академического и профессионального общения	<u>Контактная работа:</u> Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-4.2. Умеет правильно, непротиворечиво и аргументированно строить устную и письменную речь	основные коммуникативные формулы и клише для практического осуществления групповой коммуникации на иностранном языке; стратегии речевого этикета, необходимые для коммуникации в деловой среде	понимать оригинальную монологическую и диалогическую речь, вести беседу и демонстрировать коммуникативные умения при непосредственном общении в деловой среде; вести поиск иноязычной информации на заслуживающих доверия информационных ресурсах	устного и письменного изложения базовых знаний в общении с представителями различных культур, учитывая особенности этнокультурного, профессионального, социального контекста	
		УК-4.3. Владеет навыками создания и анализа устной и письменной деловой речи с позиции коммуникативной эффективности	основные нормы (в том числе грамматические), особенности устной и письменной деловой речи	грамотно и четко формулировать собственные мысли с учетом норм иностранного языка, норм речевого этикета	устной и письменной деловой речи с позиции коммуникативной эффективности	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ/балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
1 семестр											
Тема 1. Личная информация. Моя семья и друзья. Мой рабочий день.		1								35	Доклад-презентация /25
Тема 2 Мой город, страна, мир. Где пообедать, отдохнуть, встретиться с друзьями		1								35	Доклад-презентация /25
Тема 3. Работа и досуг. Деловая и туристическая поездка		1								35	Доклад-презентация /25
Тема 4. Мои планы и воспоминания.		1								35	Доклад-презентация /25
Всего:		4								140	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										
2 семестр											
Тема 5. Жизнь в большом городе. Транспорт. Столица страны изучаемого языка		1								28	Доклад-презентация /25
Тема 6. Знакомство с миром искусства. Культурные связи со страной изучаемого языка		1								28	Доклад-презентация /25
Тема 7. Деловая встреча, интервью в		1								28	Доклад-презентация /25

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ/балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
<i>разных культурах</i>											
<i>Тема 8. Типы деловой переписки. Жизнь в глобальном мире.</i>		1								29	Доклад-презентация /25
Всего		4								113	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										
Всего		8								253	2*100
Контроль, час	27										Зачет и Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	288										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	8										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Личная информация. Моя семья и друзья. Мой рабочий день.

Специфика артикуляции звуков, интонации, акцентуации и ритма нейтральной речи в английском языке; основные особенности полного стиля произношения, характерные для сферы профессиональной коммуникации. Порядок слов в английском предложении. To be. Указательные и вопросительные местоимения. *Персональные данные. (PERSONAL INFORMATION)*. Образование и употребление настоящего продолженного времени. Местоимения. Безличные предложения. *Приглашаем друзей. (INVITE YOUR FRIENDS)*. Образование и употребление простого прошедшего времени. Неправильные глаголы. Степени сравнения прилагательных. *В кругу семьи. (FAMILY CIRCLE)*. Образование и употребление настоящего совершенного времени.

Тема 2. Мой город, страна, мир. Где пообедать, отдохнуть, встретиться с друзьями.

За что я люблю этот город. (WHY I LOVE THIS CITY). Образование и употребление простого будущего времени. Придаточные предложения условия и времени. *Письмо из Голден-Бич. (A LETTER FROM GOLDEN BEACH)*. Образование и употребление прошедшего продолженного времени. Модальные глаголы (can, may, must и их эквиваленты).

Тема 3. Работа и досуг. Деловая и туристическая поездка

(WORK AND LEISURE). Образование и употребление прошедшего продолженного времени. Модальные глаголы (can, may, must и их эквиваленты). *Деловая поездка. (A BUSINESS TRIP)*. Прошедшее совершенное время. Значение и употребление.

Тема 4. Мои планы и воспоминания

Воспоминания. (LET ME REMEMBER). Прошедшее совершенное время. Значение и употребление

Обычный день. (A TYPICAL DAY). Образование и употребление простого будущего времени. Придаточные предложения условия и времени. *Где пообедать. (WHERE WOULD YOU LIKE TO EAT?)*. Образование и употребление простого будущего времени. Придаточные предложения условия и времени.

Тема 5. Жизнь в большом городе. Транспорт. Столица страны изучаемого языка

Движение транспорта. (TOO MUCH TRAFFIC).

Грамматика: Образование и употребление страдательного залога

Тема 6. Знакомство с миром искусства. Культурные связи со

страной изучаемого языка.

Страдательный залог простых времен. (*ENTER THE WORLD OF ARTS*).

Тема 7. Деловая встреча, интервью в разных культурах

Интервью. (*INTERVIEWS, INTERVIEWS*).

Образование и употребление прошедшего совершенного и продолженного времени в активном и пассивном залоге. Согласование времен.

Тема 8. Типы деловой переписки. Жизнь в глобальном мире.

Первые впечатления. (*FIRST IMPRESSIONS*). Нормы делового этикета в деловой коммуникации.

Грамматика: Модальные глаголы *should / ought*.

Сослагательное наклонение. Типы условных предложений.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как семинары, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса,

подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;
- план сообщения;
- краткие выводы из всего сказанного;
- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Личная информация. Моя семья и друзья. Мой рабочий день</i>	Образование и употребление настоящего продолженного времени. Местоимения. Безличные предложения	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
<i>Тема 2. Мой город, страна, мир. Где пообедать, отдохнуть, встретиться с друзьями.</i>	Упражнения: Прошедшее продолженное время. Исчисляемые и неисчисляемые существительные. Модальные глаголы Лексика по теме «Приглашаем друзей», чтение и перевод текста	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
<i>Тема 3. Работа и досуг. Деловая и туристическая поездка</i>	Лексика по теме «Письмо из Голден-Бич», чтение и перевод текста, подготовка ведения диалога на тему. Упражнения: Прошедшее продолженное время. Исчисляемые и неисчисляемые	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
	существительные. Модальные глаголы		
Тема 4. Мои планы и воспоминания	Упражнения: Придаточные условия времени, будущее время.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
Тема 5. Жизнь в большом городе. Транспорт. Столица страны изучаемого языка	Лексика по теме «За что я люблю этот город», правила проведения презентации (вступление). Упражнения: Настоящее совершенное. Предлоги времени.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
Тема 6. Знакомство с миром искусства. Культурные связи со страной изучаемого языка.	Лексика по теме «Знакомство с миром искусства», чтение и перевод текста, Упражнения: Простые времена Страдательного залога.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
Тема 7. Деловая встреча, интервью в разных культурах.	Упражнения: Придаточные условия времени, будущее время. Лексика по теме «Работа и досуг», чтение и перевод текста, Лексика по теме «Интервью», чтение и перевод текста,	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация
Тема 8. Типы деловой переписки. Жизнь в глобальном мире	Упражнения: Прошедшее совершенное и Прошедшее совершенное и продолженное. Согласование времен	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Тунникова, В. А. Иностранный язык : учебное пособие : [16+] / В. А. Тунникова, Т. В. Макаренко, Е. В. Рябикина ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. – 78 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература

1. Кисель, И. Ф. Иностранный язык (английский язык) : учебное пособие по направлению подготовки «Экономика» : [16+] / И. Ф. Кисель ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. – Часть 2. – 96 с. : ил., табл. – Режим доступа: по

подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Официальный сайт Британского совета.	https://russia.britishcouncil.org/
2.	Официальный сайт газеты “FinancialTimes”.	http://www.ft.com
3.	Официальный сайт BBC (новости).	https://www.theguardian.com/media/bbc

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
 - OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
 - PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:**
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Доклад-презентация	25-15 – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование специальной терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; 14-5 – некорректное оформление презентации, грамотное использование специальной терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; 4-1 – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные темы докладов-презентаций:

1. Daily routines around the world.
2. Daily routines in your culture.
3. My favorite restaurant.
4. Eating traditions around the world.
5. Talking about business
6. My time off.
7. Business trip.
8. Getting around.
9. British business etiquette.
10. American Business Etiquette.
11. World media.
12. Interviews.
13. People at the office
14. International business and cooperation
15. world Currencies

Типовые задания к семинару:

I. Прочитайте и письменно переведите оригинальный текст с английского на русский язык.

A traveller who had been riding in the rain and was wet through, arrived at a small hotel in the country. There was only one fireplace in the hall and a lot of people around it. The traveller thought of a plan how to get warm. He asked the hotel owner to take some fish to his horse. The hotel owner was surprised but the traveller insisted and the hotel owner did as he was asked. All the people rushed out to see the horse eat fish. The traveller had the fireplace all to himself and felt comfortable. When the hotel owner returned he said, "I was sure horses do not eat fish."— "Then why did you take it to my horse?"

Вопросы:

1. Why did the hotel owner try to feed the horse with fish?
2. Why did the traveller ask him to do it?

II. Поставьте вопрос к подчеркнутому члену предложения.

The traveller thought of a plan how to get warm.

III. Раскройте скобки, употребив правильную глагольную форму.

Once John Smith and his wife Mary who (1 — live) in a small house in

the mountains, (2 — find) a dog. Though the dog (3 — be) weak and hungry, he (4 — not eat) anything in the presence of his new masters. Several days later the dog (5 — disappear). John and Mary (6 — leave) alone. But one day when Smith (7 — travel) in a train, he (8 — see) his dog running along the road. He (9 — get) off the train at the next station, (10 — buy) a piece of meat, (11 — catch) the dog and (12— bring) him home again. There the dog (13 — tie) up for a week.

The dog (14— escape) several times and each time he (15— run) north. At last the dog (16 — decide) to stay at the cottage but a long time (17 — pass) before Smith and his wife (18 — can) touch him. They (19 - call) him Wolf.

One summer a stranger (20 — come) to the cottage. As soon as the dog (21 — see) him, he (22— rush) to the stranger and (23 — lick) his hands. Then the stranger (24 - say): "His name (25 - be) not Wolf. It (26 - be) Brown. He (27 - be) my dog." Mary (28 - ask) to leave the dog with them. But the stranger (29 — refuse) and (30 — say) that the dog (31 — must) decide it himself. "I (32 — say) goodbye and (33 — go) away. If he (34 — want) to stay, let him stay." For some time Wolf (35 — watch) the man go. Then he (36 — rush) after him and (37 - try) to stop him. Then the dog (38 - run) back to Smith and his wife (39 - try) to drag Smith after the stranger. He (40 — want) to be at the same time with the old and the new master. Finally the dog (41 — lie) down at the feet of Smith. Mary (42 — be) happy.

IV. Выберите правильный вариант.

1. I... glasses since I was a child,
a) wear, b) wore, c) am wearing, d) have been wearing.
2. When the phone rang, I... dinner.
a) cook, b) was cooking, c) had been cooking, d) have been cooking.
3. He usually had dinner at 4 p.m., ... ?
a) had he, b) hadn't he, c) did he, d) didn't he.
4. He works ... and makes good progress.
a) hard, b) hardly, c) good, d) badly.
5. He reminds me ... someone I knew in the army.
a) of, b) to, c) from, d) about.
6. Mary is here. Where are ... ?
a) other, b) others, c) the others, d) another.
7. What ... bad weather we are having today!
a) the, b) a, c) an, d) — .
8. Did you read ... English biblioclubs at school?
a) some, b) many, c) much, d) none.
9. I want to know what ...,
a) are you doing, b) were you doing, c) will you do, d) you are doing.
10. I've made ... mistakes now than I made last time.
a) few, b) a few, c) fewer, d) less.
11. Can ... of you help me?

- a) some, b) any, c) somebody, d) anybody.
 12. This translation is twice as
 a) easy, b) easier, c) the easiest, d) much easier.
 13. We ... two compositions this month.
 a) write, b) wrote, c) were writing, d) have written.
 14. I had a feeling that somebody ... there before.
 a) is, b) was, c) has been, d) had been.
 15. She won't see him ... he phones her.
 a) except, b) after, c) unless, d) because.
 16. ... only one theatre and two cinemas in this city ten years ago.
 a) there is, b) there was, c) there are, d) there were.
 17. My watch....
 a) stops, b) has stopped, c) have stopped, d) stop.
 18. Do you know when he ... ?
 a) comes, b) will come, c) shall come, d) come.
 19. I don't have any pets. Neither
 a) she does, b) does she, c) is she, d) does she have.
 20. His parents didn't let him ... TV late.
 a) to watch, b) watch, c) watching, d) watched.

V. Переведите на английский язык.

1. Москва была основана Юрием Долгоруким.
2. Небо темное, может пойти дождь.
3. Мы не знали, что он собирается нас навестить.
4. Кто знает прогноз погоды на завтра?
5. Нам не пришлось долго ждать их.

VI. Выберите правильный ответ.

1. What's the name of the most famous clock in Britain?
 a) Big Albert, b) Big Stephen, c) Big Wren, d) Big Ben.
2. What's tartan?
 a) a dish, b) a pattern of the kilt, c) a bird, d) a dance.
3. Where is Glasgow situated?
 a) in Scotland, b) in Wales, c) in England, d) in Northern Ireland.
4. What's the name of the London underground?
 a) Metro, b) Tube, c) Subway, d) Underground,
5. What is the nickname of the Liberal Party?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета в 1 семестре и экзамена во 2 семестре

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл			
Зачет представляет собой выполнение	Выполнение	обучающимся	заданий	билета

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
обучающимся заданий билета, включающего в себя. Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.
Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

1 семестр

Задания 1 типа.

1. Личные, указательные и притяжательные местоимения.
2. Глагол to be. Простое предложение. Общий вопрос.
3. Исчисляемые и неисчисляемые существительные.
4. Понятие артикля. Определенный и неопределенный артикль.
5. Имя прилагательное. Место прилагательного в предложении.
6. Предлоги from, in для выражения падежных отношений.
7. Имя существительное. Множественное число существительных.
8. Предлоги места on, near, at, under, below, above.
9. Повелительное наклонение.
10. Типы вопросов. Разделительный вопрос.
11. Глагол to have (got).
12. Неопределенные местоимения some, any, no, all.
13. Типы вопросов. Альтернативный вопрос.
14. Притяжательный падеж имен существительных.
15. Структура простого утвердительного, отрицательного, вопросительного предложения.
16. Простые неличные формы глагола: Participle I (Present Participle).
17. Простые неличные формы глагола: Participle II (Past Participle).
18. Безличные и неопределенно-личные предложения.
19. Употребление оборотов There is/There are.
20. Образование и употребление Present Simple.
21. Образование и употребление Present Continuous.
22. Образование и употребление Past Simple.
23. Образование и употребление Past Continuous.
24. Модальные глаголы.
25. Образование и употребление Future Simple.

Задания 2 типа.

1. Сравнение употребления Present Simple и Present Continuous и приведите примеры
2. Проанализируйте Present Continuous глаголы действия и состояния. Приведите примеры
3. Сопоставьте способы выражения будущего времени и приведите примеры.
4. Сравнить употребление Past Simple и Past Continuous и приведите примеры.
5. Сравнить употребление определенного и неопределенного артиклей и приведите примеры.
6. Сравнить согласование времен в разных типах сложных предложений. Приведите примеры.
7. Проанализируйте конструкции. Приведите примеры.
8. Сравнить употребление Active и Passive voice и приведите

примеры.

9. Сравните употребление Past Perfect и Past Perfect Continuous и приведите примеры.

10. Сравните употребление Conditionals 0, 1, 2 и 3. Приведите примеры.

11. Сравните употребление герундия и инфинитива и приведите примеры.

12. Сравните употребление модальных глаголов и приведите примеры.

13. Сопоставьте употребление артиклей в названиях стран, национальностей, жителей страны и языков. Приведите примеры

14. Проанализируйте употребление артиклей с уникальными существительными. Приведите примеры.

15. Сравнение употребления Past Simple и Present Perfect. Приведите примеры.

16. Сравните употребления Present Perfect и Present Perfect Continuous и приведите примеры.

17. Сравните употребление Past Perfect и Past Perfect Continuous и приведите примеры.

18. Сравните употребление Participle I и Participle II и приведите примеры.

19. Предлоги, выражающие временные отношения. Приведите примеры.

20. Обобщите предлоги, выражающие пространственные отношения. Приведите примеры.

21. Рассмотрите Возвратные местоимения. Приведите примеры

22. Сравните употребление притяжательных местоимений и абсолютной формы притяжательных местоимений. Приведите примеры.

23. Обобщите Личные местоимения. Приведите примеры

24. Сослагательное наклонение. Приведите примеры

25. Употребление глагола Have и конструкции Have got. Сравните.

Задания 3 типа

Задание №1.

Read and translate the text.

The State Tretyakov Gallery is one of the best-known art galleries in Russia. It takes its name from Pavel Tretyakov, a Moscow merchant. In the 19th century Tretyakov collected Russian paintings. He visited all the exhibitions and art studios and bought the best pictures. In 1881 Tretyakov opened his collection in St. Petersburg to the public, 11 years later he donated it to the city of Moscow. Since then the gallery has received hundreds of paintings from other museums and private collections. The Tretyakov Gallery reflects the whole history of Russian paintings from the 11th century to the present day. Every year the Tretyakov Gallery attracts millions of visitors. It's

considered to be not only an art gallery, but also a large cultural and educational center.

Задание №2.

Read the sentences. Answer the question.

Eating the sushi

Pick the sushi up and dip it fish-side down in the soy sauce. Do not put the rice into the sauce, this will make it too wet and difficult to eat. Put the sushi in your mouth fish-side down too, as it is the flavour of the fish, not the rice, that you want to taste first. You should really eat the sushi piece in one go, or maybe two. Try not to leave any food on your plate. It is considered especially rude to leave rice.

In how many bites should you eat sushi?

Задание №3.

Read the text and finish the sentence.

The story of the Fair Trade movement goes back to 1988, when a Dutch development agency first imported coffee from Mexico under the brand name Max Havelaar, and sold it in supermarkets. The idea was to allow the production of the coffee to get a fairer share of the profit its sales generated, something which conventional trade wasn't doing.

Since then, the Fair Trade movement has grown, and now gives wealthy consumers around the world a way to reduce poverty and provide economic stability in developing countries.

The company's idea is to ...

Задание №4.

Fill in the gaps.

-My name ____ Philip.

-Hi! Nice to ____ you!

-How ____ are you?

-I ____ twenty.

-Where ____ you from?

-I ____ from Russia.

Задание №5.

Match the first part of the compound word to the second part

1 over	a card
2 chewing	b height
3 credit	c phone
3 medium-	d gum

2 семестр

Задания 1 типа.

1. Образование и употребление Present Simple.
2. Образование и употребление Present Continuous.
3. Наречия a lot, many, much, few, a few.
4. Порядковые и количественные числительные.
5. Предлоги места next to, between, opposite, behind, in front of.
6. Типы вопросов. Специальные вопросы.
7. Предлоги времени at, on, in.
8. Именные придаточные предложения.
9. Образование и употребление Present Perfect.
10. Имя прилагательное. Степени сравнения прилагательных.
11. Образование и употребление Past Perfect.
12. Косвенная речь.
13. Страдательный залог.
14. Употребление герундия и инфинитива.
15. Причастия, деепричастия, отглагольные прилагательные (complex subject).
16. Сложное дополнение (complex object).
17. Употребление глаголов Do и Make.
18. Употребление глаголов Say и Tell.
19. Согласование времен.
20. Образование и употребление Present Perfect Continuous.
21. Порядок слов. Инверсия.
22. Притяжательный падеж имен существительных.
23. Структура простого утвердительного, отрицательного, вопросительного предложения.
24. Модальные глаголы.
25. Образование и употребление Future Simple.

Задания 2 типа.

1. Сравните употребление Present Simple и Present Continuous.
2. Назовите способы выражения будущего времени и приведите примеры.
3. Сравните употребление Past Simple и Past Continuous.
4. Сравнить употребление определенного и неопределенного артиклей и приведите примеры.
5. Сравните употребление наречий a lot, many, much, few, a few. Приведите примеры.
6. Сравните употребление предлогов места next to, between, opposite, behind, in front of. Приведите примеры.
7. Сравнить употребление Active и Passive voice и приведите примеры.
8. Сравните употребление Past Perfect и Past Perfect Continuous и

приведите примеры.

9. Сравните употребление Conditionals 0, 1, 2 и 3. Приведите примеры.

10. Сравните употребление герундия и инфинитива и приведите примеры.

11. Сравните употребление модальных глаголов и приведите примеры.

12. Употребление артиклей в названиях стран, национальностей, жителей страны и языков. Приведите примеры

13. Употребление артиклей с уникальными существительными. Приведите примеры.

14. Сравнение употребления Past Simple и Present Perfect. Приведите примеры.

15. Сравните употребления Present Perfect и Present Perfect Continuous и приведите примеры.

16. Сравните употребление Past Perfect и Past Perfect Continuous и приведите примеры.

17. Сравните употребление Participle I и Participle II и приведите примеры.

18. Сравните употребление глаголов Do и Make.

19. Сравните употребление глаголов Say и Tell.

20. Возвратные местоимения. Приведите примеры

21. Сравните употребление притяжательных местоимений и абсолютной формы притяжательных местоимений. Приведите примеры.

22. Личные местоимения. Приведите примеры

23. Сослагательное наклонение. Приведите примеры

24. Употребление глагола Have и конструкции Have got. Сравните.

25. Сравните употребление модальных глаголов. Приведите примеры.

Задания 3 типа

Задание №1. *Read and translate the text.*

"Titanic" was released in 1997. It was directed, written and produced by James Cameron. Leonardo DiCaprio and Kate Winslet are the film stars. After this film Leonardo DiCaprio's career soared. Both actors got to be famous all over the world. For a long time "Titanic" was the highest-grossing film of all times. The film is based on the true story of Titanic, a huge passenger liner which wrecked during its first journey across the Atlantic. The film tells us a story of two people, Rose and Jack, who fell in love with each other on shipboard. Rose belonged to a high-class society, while Jack was an artist who won his ticket in a card game. "Titanic" is also a movie about money and its evils. With fine irony, Cameron has spent more dollars than any other filmmaker to make a film that denounces the rich.

Задание №2. *Read the text and answer the question.*

The French film *The Class* is an exhilarating example of how teachers

around the world have been inspiring their students for generations. Since it hit the screens, the film has generated discussion about education both in France and abroad. Based on a novel by Francois Begaudeau, who has been teaching French for fifteen years, the film stars real students and also Begaudeau himself in the lead role. Since its big success at the Cannes Film Festival in 2008, the film has been shown in over 60 countries.

What is the main idea of the film?

Задание №3. *Read the text and finish the sentence.*

There are states schools and private schools in Britain. Seven per cent of British schoolchildren go to private schools called independent schools. There are 2,400 independent schools and they have been growing in number and popularity since the mid-1980's.

Parents pay for these schools, and fees vary from about 250 pounds a term for a private nursery to 3,000 pounds a term or more for a secondary boarding school. Most independent schools are called prep (preparatory) schools because they prepare the children for the Common Entrance Exam which they take at the age of 11. This exam is for entry into the best schools.

Parents must pay for...

Задание №4.

Fill in the gaps.

-What's his ____?

-He is an actor.

-Is he ____ Hollywood?

-Yes, he is.

-He is very good- ____.

-Yes, he ____.

Задание №5.

Match the two halves of the questions

1. Alex's electricity was cut	a) metals such as lead into gold.
2. I need to find	b) off because she forgot to pay the bill.
3. People spent years trying to turn	c) on in physics over the last year.
4. Your teacher says you've really come	d) down on the motorway.
5. A lorry had broken	e) out who discovered penicillin.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Русский язык и культура речи»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Русский язык и культура речи» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Русский язык и культура речи» посвящена изучению базовых понятий и представлений в области русского языка и культуры делового общения. Дисциплина обобщает и систематизирует знания студентов об устройстве и функционировании языка в различных сферах общественной деятельности, в том числе и в сфере деловых отношений; формирует общую систему теоретических представлений о нормах русского литературного языка; знакомит студентов со спецификой делового общения, основными функциями и средствами делового общения, помогает овладеть жанрами письменной деловой речи, а также развивает ряд практических умений и навыков, позволяющих студентам беспрепятственно включаться в процесс делового общения и устанавливать эффективные отношения с собеседником.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- раскрытие сущности и содержания основных категорий и понятий *культуры речи*;
- развитие у студентов умения оптимально использовать средства русского языка в устном и письменном общении,
- обобщение, систематизация и углубление знаний о нормах русского литературного языка;
- уяснение особенностей функционирования в речи тех или иных языковых средств в зависимости от целей и условий общения, а также в зависимости от формы речи (устная / письменная);
- формирование умения осуществлять выбор языковых средств в зависимости от целей и условий общения, а также в зависимости от формы речи (устная / письменная)

- изучение особенностей построения текстов документов;
- развитие умения выбирать языковые средства, отвечающие жанру и форме документа, и создавать на базе выбранных языковых средств текст документа;
- формирование умения использовать знания техники аргументации в ходе деловой беседы, диспутов, дискуссий.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)	УК-4	УК-4.1 Демонстрирует знание основных норм, функциональных стилей, аспектов взаимодействия в деловой среде на языке коммуникации	основные нормы русского литературного языка: орфоэпические, акцентологические, грамматические, лексические; основные функциональные разновидности русского литературного языка; слагаемые культуры деловой речи, которые оказывают наилучшее воздействие на адресата (точность, логичность, уместность, чистота, выразительность, богатство)	правильно произносить акцентологически трудные слова; употреблять слова в речи в соответствии с их значением, правильно образовывать формы слов, строить предложения и словосочетания в соответствии с синтаксическими нормами; осуществлять выбор языковых средств в зависимости от стиливой принадлежности текста	анализа и редактирования текстов различных функциональных стилей русского литературного языка с точки зрения нормативного построения, а также уместности и эффективности использования тех или иных языковых средств	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-4.2. Умеет правильно, непротиворечиво и аргументированно строить устную и письменную речь	технику аргументации, используемую в ходе деловой беседы, диспутов, дискуссий; последовательность подготовки и проведения основных форм делового общения; этикетные формулы в устной и письменной коммуникации	выбирать языковые средства русского литературного языка в зависимости от условий и целей общения, а также в зависимости от формы речи (устная/письменная)	создания устных и письменных текстов, построенных в соответствии с коммуникативными задачами и сферой общения, в том числе деловой	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Культура речи и ее слагаемые	1	1								25	Реферат/25
Тема 2. Правильность речи: нормативный аспект. Основные приемы овладения грамотной речью.	1	1								25	Реферат/25
Тема 3. Качества культурной речи: точность, логичность, уместность, богатство.	1		1							25	Тест/25
Тема 4. Стили речи.	1		1							25	Тест/25
Всего:	4	2	2							100	100
Контроль, час	-									Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Культура речи и ее слагаемые

Определение понятия «культура речи». Нормативный, коммуникативный и этический аспекты культуры речи. Формы русского национального языка. Литературный язык, жаргон, просторечие: сферы использования и отличительные черты. Современный русский язык начала XXI века: основные тенденции развития и трансформации

Тема 2. Правильность речи: нормативный аспект. Основные приемы овладения грамотной речью.

Основные направления совершенствования навыков грамотного письма и говорения. Нормы произношения и ударения. Грамматические нормы русского языка. Речевые ошибки и способы их устранения. Лексические нормы. Термины как основа специального языка. Значение иноязычных слов, часто употребляемых в области политики, экономики, культуры. Особенности образования и употребления отдельных частей речи: анализ наиболее распространенных ошибок. Синтаксические нормы. Основные нарушения синтаксических норм.

Тема 3. Качества культурной речи: точность, логичность, уместность, богатство.

Характеристика основных качеств культурной речи. Типичные недостатки в построении текстов: чрезмерная сложность для восприятия, двусмысленность (нарушения логики: предложения не понятны или требуют дополнительных усилий для однозначного понимания). Необходимость учёта фактора адресата в речи. Причины возникновения и способы устранения неоднозначности в тексте. Логические ошибки как результат неправильного словоупотребления. Речевая избыточность и речевая недостаточность. Причины коммуникативных неудач.

Тема 4. Стили речи.

Функциональные стили русского литературного языка. Основные жанры, черты, сфера функционирования официально-делового стиля. Подстили официально-делового стиля.

Сфера, функции, лексика, основные черты и жанры научного стиля. Аннотация, реферат, конспект, тезисы. Требования к стилю и оформлению научно-учебных работ (реферат, курсовая, дипломная работа).

Публицистический стиль как средство воздействия на аудиторию: черты, жанры, сфера использования. Специфика стиля рекламы. Жанры публицистического стиля: статья, эссе, интервью, обзор.

Художественный стиль речи и его особенности.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся по участию в лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной

программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации реферата

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 12 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала, а на компьютере через 1 интервал (список литературы и приложения в объем не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выносятся таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Методические указания для обучающихся по организации

самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Русский язык и культура речи» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Культура речи и ее слагаемые</i>	Формы русского национального языка. Литературный язык, жаргон, просторечие: сферы использования и отличительные черты.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
Тема 2. Правильность речи: нормативный аспект. Основные приемы овладения грамотной речью.	Речевые ошибки и способы их устранения.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат
Тема 3. Качества культурной речи: точность, логичность, уместность, богатство.	Характеристика основных качеств культурной речи.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение теста	Тест
Тема 4. Стили речи.	Публицистический стиль как средство воздействия на аудиторию: черты, жанры, сфера использования. Специфика стиля рекламы. Жанры публицистического стиля: статья, эссе, интервью, обзор.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение теста.	Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Голованова, Д. А. Русский язык и культура речи: шпаргалка : учебное пособие : [16+] / Д. А. Голованова, Е. В. Михайлова, Е. А. Щербачева ; Научная книга. – 2-е изд. – Саратов : Научная книга, 2020. – 40 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Фомина, О. А. Русский язык и культура речи: учебно-практическое пособие : [16+] / О. А. Фомина, О. Ю. Потанина, И. В. Щербакова ; науч. ред. Н. В. Ковальчук. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 60 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

3. Елкина, М. В. Русский язык и культура речи: учебно-методическое пособие : [16+] / М. В. Елкина, Т. В. Слепцова ; Сибирский государственный университет физической культуры и спорта. – Омск: Сибирский государственный университет физической культуры и спорта, 2021. – 125 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

4. Трофимова, Г. К. Русский язык и культура речи / Г. К. Трофимова. – 9-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2022. – 161 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

5. Богданова, Л. И. Стилистика русского языка и культура речи : лексикология для речевых действий : учебное пособие : [16+] / Л. И.

Богданова. – 5-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2020. – 248 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Справочно-информационный портал ГРАМОТА.РУ – русский язык для всех.	http://www.gramota.ru/
2.	Культура письменной речи. Русский язык и литература	http://grammar.ru/
3.	СЛОВАРИ.РУ – электронная библиотека словарей русского языка: толковые, иностранных слов, орфографический, семантический.	www.slovari.ru
4.	«Кому и зачем нужен Национальный корпус русского языка»	https://gramota.ru/journal/intervyu/komu-i-zachem-nuzhen-natsionalnyy-korpus-russkogo-yazyka

6.3. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе

(отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Реферат	25-18 – работа сдана в указанные сроки, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, раскрыта тема реферата, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению; 17-10 – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы; 9-5 – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочеты, например, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, объем реферата выдержан более чем на 50%, имеются упущения в оформлении. 4-0 - тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, допущены грубейшие ошибки в оформлении работы;
2	Тест	25 баллов – 0-1 ошибка; 18 баллов – 1 ошибка; 17 баллов – 2 ошибки; 10 баллов – 3 ошибки; 9 баллов – 4 ошибки; 5 баллов – 5 ошибок; 4 балл – 8 ошибок; 0 баллов – более 8 ошибок.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные темы рефератов

1. «Национальный язык» или «Литературный язык»?
2. Основные признаки литературного языка
3. Нелитературные формы национального языка.
4. «Территориальный диалект» и «говор»
5. «Профессиональные и социальные диалекты»
6. «Просторечие»
7. Молодежный сленг

Примерный тест

1. Согласно нормам литературного языка, принятым в условиях официального общения, ударение падает на второй слог в слове «...»

- а) со-бра-ла
- б) пре-ми-ро-вать
- в) (ты) вклю-чишь
- г) о-бле-гчить

2. Лексические нормы русского литературного языка в употреблении фразеологизмов нарушены в предложении...

- а) Ваше дело гроша ломаного не стоит.
- б) Наш герой сварил эту кашу, а расхлёбывать будут другие.
- в) Я здесь не ко двору.
- г) Телеграф открыт круглые сутки.

3. Найдите в предложениях нарушения лексических норм русского литературного языка. Постройте и запишите предложения согласно нормам русского литературного языка.

- 1. Вы имеете ко всему этому непосредственное значение.
- 2. Рисунки получились немного неудачливые.
- 3. Внутренний интерьер комнаты располагает к отдыху.
- 4. Это предприятие было когда-то гордыней нашей Родины.

1. Выберите подходящее по смыслу слово:

- 1. (Этикетные, этические) нормы не позволяли ему брать котлету руками.
- 2. (Референт, рефери) подбежал к месту предполагаемого падения мяча.
- 3. Этот (абонент, абонемент) дает вам право на посещение бассейна в течение трех месяцев.
- 4. Обогнав своих соперников, бегун до самого финиша оставался (аутсайдером, лидером).
- 5. Он не слишком разговорчив, предпочитает больше читать, чем общаться с людьми. В общем, типичный (интроверт, экстраверт).

5. Установите соответствие

Слово	Слог, на который падает ударение в слове
А) диспансер	1
Б) ходатай	3
В) уведомить	2

6. Форма родительного падежа множественного числа существительного «...» является нормативной

- а) калмыков
- б) татаров
- в) башкиров
- г) лезгинов

7. Установите соответствие.

1) Ваше необдуманное решение сократить штат сотрудников до двухсот человек привело к самым тяжелейшим последствиям.	А) Ошибка в формообразовании существительного
2) Согревающие крема предназначены для более быстрого и качественного восстановления функций суставов, связок и мышц при растяжениях, вывихах и в результате других травм.	Б) Ошибка в формообразовании прилагательного
3) Внешнеполитическое ведомство Казахстана направило ноту своим египетским коллегам с просьбой помочь в поисках шестерых пропавших студентов.	В) Ошибка в формообразовании числительного
4) В некоторые театры Москвы невозможно попасть: перекупщики завышают цены в несколько раз, однако в кассах театров и на их официальных сайтах билеты стоят от восьмиста рублей.	Г) Ошибка в употреблении числительного

8. Выберите варианты нормативного согласования прилагательного с несклоняемым существительным:

- а) военный атташе
- б) талантливая маэстро
- в) финская салями
- г) забавное шимпанзе

9. С какими из приведённых ниже слов можно употребить числительное «двое»? Запишите выбранные слова в родительном падеже.

Слова для анализа: малыши, кресла, брюки, куртки, подруги, корреспонденты, очки, волчата, свечи, сёстры.

10. Исправьте предложения с неправильно употребленными деепричастными оборотами.

Прочитав вторично работу, мне думается, что основные мысли выражены в ней правильно.

Получив тяжелую рану, солдат был спасен своими товарищами.

Возвращаясь домой, мне стало грустно.

12. Все формы степеней сравнения прилагательных являются нормативными в ряду «...»

- а) самый глубокий – глубже – более глубже – глубочайший
- б) короче – более короткий – самый кратчайший – наиболее короткий
- в) более смелый – смелее – смелее всех – самый смелый
- г) высший – самый высокий – наиболее высочайший – выше всех

13. Ошибка в образовании формы числительного допущена в конструкциях:

- а) две тысячи восьмого года
- б) с пятидесятью рублями
- в) в трёхстах метрах
- г) более полутора человека

14. Выберите варианты, в которых допущена ошибка в образовании формы слова.

- а) опытные ТРЕНЕРЫ
- б) по ОБОИМ сторонам
- в) звучит не менее ГРОМКО
- г) ЕЗЖАЙТЕ вперёд
- д) нет ТУФЕЛЬ

15. Для какого стиля свойственно преимущественное употребление безличных, неопределенно-личных предложений и пассивных конструкций?

16. Жанром научного стиля является...

- а) монография
- б) меморандум
- в) доверенность
- г) распоряжение

17. Установите соответствие:

Жанры	Стили
1. резюме	А. публицистический
2. рассказ	Б. официально-деловой
3. репортаж	В. научный
4. учебник	Г. художественный

18. Определите стили представленных ниже текстов. Объясните, чем различаются описания дуба в данных отрывках. Аргументируйте свой ответ, указав на характерные стилевые черты (сфера применения; основная функция; использованная лексика).

1....Дуб растёт в довольно | 2. На краю дороги стоял дуб ... Это

разнообразных почвенных условиях. Рост дуба продолжается очень долго, лет 150 – 200 и больше. За это время дуб развивает очень мощную крону.

Дуб обладает большой побего-производительной (порословой) способностью.

был огромный в два обхвата дуб с обломанными давно, видно, суками и с обломанной кроной, заросшею старыми болячками. С огромными своими неуклюжими несимметричными растопыренными корявыми руками и пальцами, он старым, сердитым уродом стоял между улыбающимися березами.
(Л. Толстой)

19. Установите соответствие:

Подстили официально-делового стиля	Жанры
1. собственно официально-деловой стиль	А. Уголовный кодекс Российской Федерации
2. юридический	Б. Меморандум
3. дипломатический	В. Инструкция

20. Диалогичность речи – основная функциональная черта ...

- а) публицистического стиля
- б) языка художественной литературы
- в) разговорной речи
- г) официально-делового стиля

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя.	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов
Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними;	«Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Практическое задание выполнено правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат.
Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной	– 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Практическое задание выполнено правильно, но есть 2-4 ошибки. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Практическое задание выполнено частично, допущено

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	более 4 ошибок. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Практическое задание не выполнено.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Дайте определение понятию «культура речи». Можно ли сказать, что культурная и правильная речь – это синонимы?
2. Какие нормы называются лексическими? Что необходимо делать для успешного овладения лексическими нормами?
3. Расскажите об основных нарушениях лексических норм (смешении паронимов, плеоназме, ошибках в использовании фразеологизмов, нарушении лексической сочетаемости).
4. Что такое многозначность? Какие слова называются омонимами? Чем многозначность отличается от омонимии? Проиллюстрируйте свой ответ примерами.
5. Какие нормы называются морфологическими? Приведите примеры.
6. Что представляют собой стандартные языковые формулы деловой речи?
7. Какие нормы называются акцентологическими. Расскажите об ударении в отдельных грамматических формах, приведите 6-7 примеров слов, в которых часто неправильно ставят ударение.
8. Расскажите об орфоэпических нормах. Приведите примеры.
9. Как определить род несклоняемых существительных? Приведите примеры.
10. Каковы общие требования, предъявляемые к документу как способу реализации письменной деловой речи?
11. Какие виды документов Вы знаете?
12. Расскажите о морфологических нормах склонения имён числительных.
13. Расскажите о трудных случаях синтаксического управления.
14. Расскажите о правилах построения деепричастных оборотов. Приведите примеры.
15. Что называется литературным языком? Каковы основные признаки литературного языка?
16. В чем состоит смысл использования риторических знаний, умений, навыков в области вашей будущей профессиональной деятельности?
17. Перечислите основные жанры собственно научного стиля и дайте им характеристику.
18. Что такое реферат, курсовая работа, дипломная работа? К какому подстилю научного стиля относятся эти жанры?

19. Перечислите нелитературные формы национального языка.

Дайте определения понятиям «территориальный диалект», «профессиональные и социальные диалекты», «просторечие».

20. Каковы функции и основные функциональные черты научного стиля русского литературного языка? Расскажите о языковых особенностях научного стиля (лексических, морфологических, синтаксических).

21. Каковы функции и основные функциональные черты официально-делового стиля русского литературного языка? Расскажите о языковых особенностях официально-делового стиля (лексических, морфологических, синтаксических).

22. Каковы функции и основные функциональные черты публицистического стиля русского литературного языка? Расскажите о языковых особенностях публицистического стиля (лексических, морфологических, синтаксических).

23. Каковы основные стилистические черты разговорной речи?

24. Каковы правила создания документов? Что такое реквизиты?

25. В чем состоит смысл предварительной подготовки речи? Воспроизведите алгоритм подготовки речи.

Задания 2 типа

1. Какое понятие шире по объёму: «*национальный язык*» или «*литературный язык*»? Дайте определения этим понятиям. Что вкладывается в понятие *государственный язык*?

2. Расскажите о трех аспектах культуры речи.

3. Расскажите об основных трудностях в определении рода аббревиатур и несклоняемых имён существительных? Что необходимо помнить, чтобы избежать ошибок?

4. Известный лингвист Б.Н. Головин назвал ряд условий, от которых зависит выразительность речи отдельного человека, например: самостоятельность мышления; равнодушие, интерес автора речи к тому, о чем он говорит или пишет, и к тем, для кого он говорит или пишет; сознательное намерение автора речи говорить и писать выразительно, психологическая целевая установка на выразительность и др. Прокомментируйте данное утверждение.

5. Как часто в повседневной жизни Вы обращаетесь к различным стилям речи? Приведите примеры.

6. Выдающийся лингвист Е.Д. Поливанов утверждал, что многие изменения в языке вызваны действием закона экономии речевых усилий, а проще говоря - человеческой ленью. Подтвердите или опровергните это высказывание примерами из собственной речевой практики или практики своих сверстников.

7. Что такое тавтология, плеоназм, многословие? Приведите примеры.

8. Прокомментируйте высказывание Д.С. Лихачёва: «Чёткое выражение своей мысли, богатый язык, точный подбор слов в речи формирует

мышление человека и его профессиональные навыки во всех областях человеческой деятельности».

9. Расскажите о типичных синтаксических ошибках. Что необходимо делать для успешного овладения синтаксическими нормами?

10. Какова структура и композиция публичной речи?

11. Прокомментируйте утверждение: «Особенности речи и речевого поведения делового человека зависят от трёх основных факторов:

- обстановка коммуникации;
- количество участников коммуникации, их отношения;
- цели взаимодействия».

12. Что необходимо знать о целевой аудитории для успешного выступления?

13. Назовите позволительные уловки в споре. Будете ли вы давать собеседнику возможность использовать их, если нацелены победить в споре?

14. Расскажите о видах логических аргументов. Приведите примеры их использования.

15. Известно, что стандартизированные формулы, клише составляют наиболее яркую и очевидную черту официально-делового стиля. Чем объясняется большая степень стандартизованности средств выражения, присущая официально-деловому стилю? Приведите не менее 10 стандартизированных формул, клише, используемых в официально-деловом стиле.

16. В следующем фрагменте речи: «И вы называете это законом? Нет, нет! Это никак не закон, и такой документ никогда не станет законом моей страны – порукой тому порядочность людей, к которым я сейчас обращаюсь!» – использован тип некорректного аргумента. Назовите тип некорректной аргументации. Как Вы будете действовать, если собеседник применяет подобные аргументы?

17. К любому документу в любой стране предъявляются следующие общие требования: достоверность; актуальность; аргументированность; полнота информации; лаконизм (краткость) изложения. Прокомментируйте два последних требования. Не противоречат ли они друг другу?

18. Ударение в словах *острота*, *ирис*, *бронированный* зависит от их значения. Составьте с каждым из слов по два предложения или словосочетания, в которых раскрывается их лексическое значение. Поставьте ударения.

19. Каковы правила ведения деловой беседы, совещания?

20. Что называется, «функциональной разновидностью», «функциональным стилем»? Какое значение здесь имеет слово *функциональный*?

21. Что такое хрия? Как можно использовать хрию при подготовке текста выступления?

22. В чём заключается отличие профессионализмов и терминов? Проиллюстрируйте Ваш ответ примерами.

23. Что такое паронимы? Приведите примеры.

24. Дайте определение разговорному стилю. В каких ситуациях неуместно использование данного стиля? В чём состоит отличие разговорного стиля и просторечия?

25. Какие особенности построения речи и приемы взаимодействия с аудиторией Вы можете использовать в Вашей профессиональной деятельности?

Задания 3-го типа

Задание 1. Отредактируйте предложения с деепричастными оборотами, где необходимо, заменяя их придаточными предложениями или устойчивыми оборотами. Прокомментируйте необходимость коррекции.

1) Ссылаясь на нашу договоренность, платеж будет произведен через инкассо. 2) Отвечая на Ваше письмо относительно финансового положения компании, нами была собрана следующая информация. 3) Принимая во внимание наше длительное сотрудничество, товар будет поставлен Вам со скидкой 5%. 4) Подписывая договор, оплата гарантируется. 5) Направляя на рассмотрение данный вопрос, нам необходимо увеличение годового фонда минимум на сорок тонн. 6) Однажды одевшись в "Рибок", вам не захочется покупать спортивную одежду других фирм. 7) Записываясь на прием в городскую администрацию, гражданам выдаются пропуски.

Задание 2

Перепишите словосочетания, раскрывая скобки. Прокомментируйте выбор той или иной падежной формы.

Приехать по (окончание института); возвратиться по (завершение строительства); приступить к обязанностям по (истечение срока стажировки); зарегистрироваться по (приезд в город); выспаться по (прилёт домой); поступать вопреки (совет); действовать согласно (приказ); совершенствовать формы ведения хозяйства по мере (развитие демократии и рыночных отношений); отложить решение впредь до (выяснение обстоятельств дела).

Задание 3. Отредактируйте текст заявления.

*Директору фирмы "Заря"
Афанасьеву Ю.П.
От Комова С.П.*

Заявление.

Настоятельно прошу Вас дать мне отгул на 28.12.2008 в связи с причинами личного характера.

Задание 4. Составьте словосочетания с данными предлогами, характерными для официально-делового стиля, обращая внимание на необходимый падеж имен существительных:

В целях, в отношении, на предмет, в силу, в связи, в соответствии, по линии, в течение, во избежание, на основании, в счет, в порядке.

Задание 5.

Компания получила письмо от клиентов, и неопытному начальнику отдела сбыта было поручено написать *письмо-ответ (с отказом)*. Прочитайте составленный им документ и отредактируйте его в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам.

Наша компания получила Ваше письмо с предложением об изменении срока поставки копировального оборудования. Скажем сразу: Вашу просьбу мы выполнить не можем, ввиду невозможности наших деловых партнёров привезения его на склад. Следовательно, оборудование будет поставлено вам только в срок, указанный ранее в договоре.

Искренне Ваш,

Начальник отдела сбыта Иванов Д.В.

Задание 6. Составьте план выступления по данному тексту, выделив вступление, основную часть и заключение.

«Красноречие – это искусство говорить так, чтобы те, к кому мы обращаемся, слушали не только без труда, но и с удовольствием, и чтобы, захваченные темой и подстрекаемые самолюбием, они захотели в неё вникнуть. Стало быть, оно состоит в умении установить связь между умами и сердцами наших слушателей и нашими собственными мыслями и словами, а это значит, что, прежде всего, мы должны хорошо изучить человеческое сердце, знать все его пружины, только тогда наша речь дойдет до него и его убедит. Поставим себя на место тех, кто нас слушает, и проверим на самих себе, верна ли избранная нами форма, гармонирует ли она с темой, производит ли на собравшихся такое впечатление, что они не в силах ей противостоять. Надо, по возможности, сохранять простоту и естественность, не преувеличивать мелочей, не преуменьшать значительного. Форма должна быть изящна, она должна соответствовать содержанию и заключать в себя только необходимое» (Блез Паскаль)

Задание 7. Выберите из приведённых ниже словосочетания и предложений те, который относятся к разговорному стилю. Составьте предложения с двумя словосочетаниями, часто используемыми в официально-деловом стиле.

Социальные процессы, представить объяснительную записку, вещество самопроизвольно загрязняется, математическая обработка данных, впечатляющий форум, давить на нервы, настоящим подтверждаю,

характеристика прилагается, величественное сооружение, борьба за равноправие, статистические данные, Пенсионный фонд России, купить тушёнку, вопить без остановки, шахтёрская столица края, ранняя диагностика рака, геном человека, найти отклик в душах людей.

Задание 8. Составьте текст заявления о предоставлении Вам академического отпуска со всеми необходимыми реквизитами.

Задание 9. Основные типы норм русского литературного языка выделяются в соответствии с важнейшими языковыми уровнями и сферами использования языковых средств. Заполните пустые клетки таблицы, называя нормы русского литературного языка и приводя примеры их действия.

ПРАВИЛА	НОРМЫ	ПРИМЕРЫ
ПРОИЗНОШЕНИЯ	орфоэпические	а[ф'э]ра, что [што]
УДАРЕНИЯ		
УПОТРЕБЛЕНИЯ СЛОВ		
ОБРАЗОВАНИЯ ФОРМ СЛОВ		
ОБЪЕДИНЕНИЯ СЛОВ В СЛОВСОЧЕТАНИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ		
НАПИСАНИЯ СЛОВ		
ПОСТАНОВКИ ЗНАКОВ ПРЕПИНАНИЯ В ПРЕДЛОЖЕНИИ		

Задание 10. Исправьте предложения, постройте их в соответствии с нормами официально-делового стиля

- 1. Я опоздал на пару по русскому из-за пробок на дорогах.*
- 2. Пусть пока до начала сентября 2020 года исполняет обязанности заместителя директора Петров И. А.*
- 3. Улик не нашлось, поэтому суд не стал рассматривать уголовное дело.*
- 4. Не могу прийти на занятия 12 мая в этом году, мне надо участвовать в соревновании в другом городе.*
- 5. По итогам уголовного дела три чиновника администрации Саратова, в том числе заместитель главы администрации, угодили за решетку за взяточничество.*

Задание 11. Назовите использованные в приведённых ниже примерах полемические уловки или логические ошибки/манипуляции (подмена тезиса, усиление тезиса, утрированный контрпример, «подмазывание аргумента», аргумент к публике, изоляция, подмена возможностей, псевдопричинная связь, аргумент к человеку и т. п.) и предложите эффективный способ их отражения:

- 1. Вы, как человек умный, не станете отрицать того факта, что моё предложение правильное.*

2. Любой здравомыслящий человек поддержит мою, а не Вашу позицию.

3. И Вы, далекий от науки человек, пытаетесь что-то доказать.

4. А: По моему мнению, Временное Правительство (вариант — теперешний состав правительства) совершенно непригодно для управления страной.

Б: Что же, значит, по вашему мнению, надо опять вернуть Николая и Распутина?

5. Б. Ах, как я устала!

В. Но ведь сегодня же вам не пришлось много работать. Занавеси приделала Х. За покупками ходила Ф.

Б. А! Так ты называешь меня дармоедкой! Значит, я, по-твоему, дармоедка!

6. Как Вы могли так оценить мою презентацию? Я работал над ней день и ночь, не покладая рук!

7. Он получил премию и заболел. Не нужно было выдавать ему деньги.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Правоведение»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Правоведение» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Правоведение» ориентирована на получение обучающимися системного представления о государственно-правовых явлениях, гражданском обществе и правовом государстве; повышение уровня их правового сознания и правовой культуры, позволит правильно применять законодательство для качественной организации профессиональной деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы, в том числе усвоение основных особенностей правовой системы Российской Федерации, в том числе частноправового регулирования имущественных и связанных с ними личных неимущественных отношений, возникающих между юридически равными участниками правоотношений, а также особенности российского государства с точки зрения его устройства и функционирования.

Задачи изучения дисциплины:

- изучить понятие права и государства;
- рассмотреть систему права;
- определить предмет и метод как общеправовые понятия;
- рассмотреть взаимосвязь правовых норм между собой;
- рассмотреть особенности норм права, свойственных для различных отраслей права;
- рассмотреть государственное устройство Российской Федерации в сравнении с другими государственными образованиями, существующими в настоящее время;
- выявить специфику норм права по сравнению с другими нормами, существующие в обществе (нормами морали и нравственности и т.д.);
- закрепление и систематизация полученных знаний;

- развитие правовой и политической культуры обучающихся;
- формирование культурно-ценностного отношения к праву, закону, социальным ценностям правового государства;
- выработка способностей к теоретическому анализу правовых ситуаций, навыков реализации своих прав в социальной сфере в широком правовом контексте;
- формирование практических навыков в применении законодательства РФ.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2	УК-2.1 Реализует нормы права при решении задач в рамках поставленной цели	основы общей теории государства и права и основные положения конституционного, административного, уголовного, гражданского, предпринимательского, семейного, трудового, экологического, международного частного права, правовые основы защиты информации	соблюдать, исполнять, использовать и применять нормы права для достижения поставленной цели и решения задач профессиональной деятельности	-	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	УК-11	УК-11.1 Выявляет и распознает факты коррупции	исторические аспекты зарождения коррупции, причины и условия возникновения коррупционных отношений, понятие и сущность коррупции, теоретические и практические подходы к противодействию коррупции	распознавать коррупцию как элемент социально-политической жизни общества и разъяснять последствия коррупционного поведения	-	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Государство и его роль в жизни общества	1		1							10	Эссе /25 Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 2. Основы конституционного права Российской Федерации			1							11	
Тема 3. Основы уголовного права Российской Федерации	1		1							11	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 4. Основы гражданского права Российской Федерации										10	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 5. Основы семейного права Российской Федерации	1		1							11	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 6. Основы трудового права Российской Федерации	1									11	Отчет по практикуму по решению задач /15
Всего:	4		4							64	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Государство и его роль в жизни общества

Государство и его основные признаки. Сущность, социальное назначение государства и его функции. Механизм государства. Понятие и виды государственных органов. Типология и форма государства

Тема 2. Основы конституционного права Российской Федерации

Понятие, предмет, метод и источники конституционного права Российской Федерации. Теоретические основы конституции. Конституция Российской Федерации. Основы конституционного строя России. Конституционные принципы правового положения человека и гражданина в Российской Федерации. Гражданство Российской Федерации. Конституционные права, свободы и обязанности человека и гражданина в Российской Федерации. Федеративное устройство России. Избирательная система России.

Конституционные основы правового статуса президента Российской Федерации. Федеральное собрание — парламент Российской Федерации. Правительство Российской Федерации: понятие, состав и порядок формирования. Конституционные основы судебной власти и прокурорского надзора в Российской Федерации. Конституционные основы местного самоуправления в Российской Федерации

Тема 3. Основы уголовного права Российской Федерации

Понятие, задачи и принципы уголовного права. Понятие преступления. Понятие уголовной ответственности. Уголовная ответственность за преступления в сфере экономической деятельности

Тема 4. Основы гражданского права Российской Федерации

Общие положения гражданского права Российской Федерации. Право собственности и иные вещные права. Обязательства в гражданском праве. Договоры.

Тема 5. Основы семейного права Российской Федерации

Понятие семейного права и его принципы. Брачно-семейные отношения. Права и обязанности супругов. Брачный договор. Права и обязанности детей и родителей. Алиментные обязательства

Тема 6. Основы трудового права Российской Федерации

Понятие трудового права. Трудовой договор (контракт) — основной институт трудового права. Рабочее время и время отдыха. Оплата труда. Трудовые споры. Трудовая дисциплина и ответственность

за ее нарушение. Особенности правового регулирования будущей профессиональной деятельности

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – это аудиторная форма текущего контроля, предполагающая решение обучающимися практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Текст задачи, как правило, описывает реально существующую, житейскую ситуацию. Следовательно, как и описание любой жизненной ситуации, задачный текст, как правило, “зашумлен”, избыточен, то есть может иметь ряд подробностей, не относящихся к сути задачи. Текст задачи, чаще всего, не указывает на способы и средства ее решения.

Перед выполнением практикума по решению задач необходимо изучить материал лекции и рекомендованную преподавателем литературу.

Порядок проведения практикума.

1. Получение задания и рекомендаций к выполнению практикума.
2. Выполнение заданий практикума.
3. Подготовка отчета в соответствии с требованиями.
4. Сдача отчета преподавателю.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении практикума по решению задач необходимо аргументировать ответы на вопросы ссылаясь на нормы права. Ответы должны быть полными и исчерпывающими, содержать авторское мнение по существу вопроса. При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Методические указания для обучающихся по написанию эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист

2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме

эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Государство и его роль в жизни</i>	Типология и форма государства	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка эссе.	Эссе Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>общества</i>		Подготовка отчета по практическому заданию	
<i>Тема 2. Основы конституционного права Российской Федерации</i>	Конституционные права, свободы и обязанности человека и гражданина в Российской Федерации. Федеративное устройство России. Избирательная система России. Конституционные основы правового статуса президента Российской Федерации. Федеральное собрание - парламент Российской Федерации. Правительство Российской Федерации: понятие, состав и порядок формирования. Конституционные основы судебной власти и прокурорского надзора в Российской Федерации. Конституционные основы местного самоуправления в Российской Федерации	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение практического задания, подготовка отчета по практическому заданию	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Основы уголовного права Российской Федерации</i>	Уголовная ответственность за преступления в сфере экономической деятельности	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение практического задания, подготовка отчета по практическому заданию	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Основы гражданского права Российской Федерации</i>	Договоры	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение практического задания, подготовка отчета по практическому заданию	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Основы семейного права Российской Федерации</i>	Алиментные обязательства	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение практического задания, подготовка отчета по практическому заданию	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Основы трудового права Российской Федерации</i>	Трудовые споры. Трудовая дисциплина и ответственность за ее нарушение. Особенности правового регулирования будущей профессиональной деятельности	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Выполнение практического задания, подготовка отчета по практическому заданию	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Право : учебное пособие : [16+] / Н. В. Мирошниченко, Н. В. Еременко, С. И. Луговской [и др.] ; Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра государственного и муниципального управления и права. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2021. – 140 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература

1. Правоведение : учебное пособие : [16+] / А. В. Велькин, И. Ю. Гольяпина, Ю. А. Гудков [и др.]. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 284 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Правоведение : учебное пособие / под общ. ред. Н. Н. Косаренко. – 5-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2021. – 357 с. – (Экономика и право). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Собрание законодательства Российской Федерации	https://www.szrf.ru/
2.	Конституционный Суд Российской Федерации	http://www.ksrf.ru
3.	Президент Российской Федерации	http://www.kremlin.ru
4.	Правительство Российской Федерации	http://government.ru
5.	Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации.	http://www.gov.ru
6.	Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации	http://www.duma.gov.ru
7.	Российская национальная библиотека.	http://www.nlr.ru
8.	Сайт МВД РФ	http://www.mvd.ru/
9.	Сайт Следственного комитета РФ	http://sledcom.ru/
10.	Сайт Генеральной прокуратуры РФ	https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Эссе	1. терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; 2. мысли автора подкреплены доказательствами и примерами; 3. вступление и заключение фокусируют внимание на проблеме (во вступлении она ставится, в заключении - резюмируется мнение автора); 4. отсутствуют фактологические ошибки; 5. отсутствуют логические ошибки, в тексте прослеживается причинно-следственная связь. 25 баллов – доклад отвечает всем требованиям. 15 балла – доклад не отвечает одному требованию. 10 балла – доклад не отвечает двум требованиям. 0 баллов – доклад не отвечает трем и более требованиям.
2.	Практикум по решению задач	Решение задания, выполненного в рамках практикума по решению задач должно отвечать следующим требованиям: 1. терминологический аппарат применяется корректно, отсутствует подмена одного термина другим; 2. ответы на вопросы задания аргументированы ссылками на конкретные статьи нормативных правовых актов; 3. отсутствуют фактологические ошибки; 4. отсутствуют логические ошибки, в ответах на вопросы прослеживается причинно-следственная связь, 5. ответы на вопросы, исчерпывающие и полные. 15 баллов – решение задачи отвечает всем требованиям. 12 баллов – решение задачи не отвечает одному требованию. 9 баллов – решение задачи не отвечает двум требованиям. 6 баллов – решение задачи не отвечает трем требованиям. 3 балла – решение задачи не отвечает четырем требованиям. 0 баллов – решение задачи полностью не отвечает требованиям

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые задания к практикумам по решениям задач

Задание 1

Прокуратура РФ внесла протест в газету «Комсомольская правда», в котором указывала на недопустимость выпуска в свет очередного номера газеты, в котором была опубликована статья, нарушающая авторское право гражданина Петрова, направившего в прокуратуру соответствующее заявление. Газета «Комсомольская правда», оспорил данный протест в суд, мотивировав его незаконность тем, что оно нарушает требования статьи 3 Закона РФ «О средствах массовой информации», в соответствии с которой цензура в форме наложения запрета на распространение сообщений и материалов, а также их отдельных частей не допускается. По мнению газеты, поскольку указанная статья закона не содержит указание на то, что в отдельных случаях, предусмотренных законодательством, такой запрет может быть наложен, и, кроме того, повторяет норму Конституции РФ о недопустимости цензуры, то такая статья как более специальная норма (по сравнению с нормами законодательства о прокуратуре) и должна применяться в данном деле.

Какое решение должен вынести суд по заявлению газеты?

Задание 2

Гражданин Петров обратился с письмом в газету «Жизнь» с просьбой прислать ему информацию о работе регионального комитета по поддержке сельского хозяйства. Не получив в течение 3 месяцев ответа, гражданин обратился в суд, мотивировав незаконность действий газеты ссылкой на статью 38 Закона РФ о СМИ, в соответствии с которой «граждане имеют право на оперативное получение через средства массовой информации достоверных сведений о деятельности государственных органов».

Как будет решен данный спор?

Задание 3

Что из перечисленного ниже можно отнести к подзаконным нормативным актам?

- Указ Президента Российской Федерации «Вопросы прохождения военной службы»;
- указ Президента Татарстана;
- Конституция Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении типового положения об образовательном учреждении»;
- приказ Министра внутренних дел Российской Федерации;
- Закон Российской Федерации «Об образовании».

Задание 4

Укажите, когда вступают в силу следующие нормативные акты:

- Федеральный конституционный закон;
- Указ Президента Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации;
- муниципальный правовой акт.

Какие субъективные права и обязанности могут возникать с рождения?

Задание 5

Какова форма государственного устройства в данном государстве?

В составе государства А. выделены только административно-территориальные единицы, действует единая система законодательства и единая финансово-денежная система.

Задание 6

Найдите и исправьте ошибки:

Франция – федеративное государство. Её субъектами являются Гасконь, Нормандия, Прованс и др. Франция является парламентской республикой, для которой характерны: 1) верховенство власти парламента; 2) правительство формируется лидером партии, победившей на парламентских выборах; 3) члены правительства ответственны перед президентом. Парламент Франции – высший орган законодательной власти – состоит из двух палат: Национального Собрания и Сената.

Задание 7

В целях скорейшего выхода из экономического кризиса недавно избранный Губернатором области Александр Васильев издал указ об учреждении региональной (областной) валюты – васильки. При этом один василёк изначально должен был равняться одной тысяче рублей. Выпустив свои денежные знаки, Губернатор выдал всем бюджетникам заработную плату и покрыв долги областного бюджета.

Имеют ли право субъекты Российской Федерации учреждать свою валюту?

Задание 8

В реферате на тему: «Система органов государственной власти в России» обучающийся Ромашкина утверждала, что все государственные органы обязательно должны принадлежать к какой-либо одной из трех ветвей власти. Преподаватель рекомендовал обсудить данный вопрос на семинаре.

Правы ли Ромашкина? Если она ошибается, то назовите такие органы государственной власти, которые не входят ни в одну из трех ветвей власти.

Задание 9

Арсеньевой было назначено в качестве основного наказания лишение права заниматься медицинской деятельностью сроком на 4 года и 6 мес., а Петровой было назначено в качестве дополнительного

наказания лишение права заниматься деятельностью, связанной с воспитанием детей, сроком на 3 года 6 мес.

Возможны ли в данных случаях указанные сроки?

Задание 10

Сизов в день своего рождения 20 сентября, когда ему исполнилось 14 лет, совершил кражу чужого имущества.

Подлежит ли Сизов привлечению к уголовной ответственности?

Задание 11

Гражданин Ф. заключил с гражданином Т. договор купли-продажи квартиры, однако умер до государственной регистрации своего права собственности на эту квартиру. Наследники Ф. утверждали, что эта квартира должна быть включена в состав наследства, открывшегося после его смерти.

Правомочна ли позиция наследников Ф? Обоснуйте свой ответ.

Задание 12

У гражданина В. было три сына – Василий, Виктор и Владимир. После смерти отца, не оставившего завещания, все сыновья в течение 6 месяцев приняли наследство, однако впоследствии Владимир решил отказаться от наследства в пользу Василия.

Вправе ли он отказаться от наследства? Как будут распределяться доли в результате отказа Владимира от наследства? Обоснуйте свой ответ.

Задание 13

Молодые супруги Светлана и Игорь, вступая в брак, поклялись друг другу в верности на всю жизнь. Своё обязательство не расторгать брак они зафиксировали письменно и, скрепив подписями, положили в шкатулку с семейными ценностями. Через год Игорь, приехав из отпуска, признался, что полюбил другую женщину. Светлана сказала, что согласилась бы на развод, если бы не было заключённого соглашения.

Разрешите данную ситуацию.

Задание 14

У супругов Карасёвых четверо детей. После расторжения брака дети остались с матерью. К моменту расторжения брака старший сын достиг совершеннолетия.

Какую сумму алиментов назначит суд, если известно, что зарплата отца составляет 18 тысяч рублей?

Задание 15

Уставом ООО была предусмотрена необходимость получения согласия общего собрания участников на совершение сделки единоличным исполнительным органом ООО, по отчуждению имущества, превышающего 15% балансовой стоимости имущества на последнюю отчетную дату перед совершением такой сделки. Генеральный директор ООО по Договору аренды передал в пользование

нежилые помещения балансовой стоимостью 20% стоимости активов ООО помимо согласия общего собрания участников.

Может ли быть оспорена такая сделка и кто вправе ее оспаривать?

Задание 16

Иванов, участник ООО, заключил договор залога доли в уставном капитале ООО с Петровым. Одновременно Иванов являлся генеральным директором ООО. Указанным договором залога не было предусмотрено условий осуществления прав участника ООО. Другие участники ООО – Петров с долей, соответственно 30% уставного капитала и Сидоров с долей 10% уставного капитала. Доля Иванова в ООО составляет 60% уставного капитала. Решением общего собрания ООО с участием Петрова и Сидорова, но без участия Иванова, были досрочно прекращены полномочия генерального директора Иванова.

Иванов обратился в суд с требованием о признании указанного Решения недействительным.

Какое решение примет суд?

Задание 17

В связи со сменой собственника организации главный бухгалтер ОАО «Ребус» Воронов и кассир Холодов были уволены. Не согласившись с увольнением, они обратились в суд с иском о восстановлении на работе.

Правомерно ли увольнение этих работников? Является ли смена собственника основанием для увольнения работников организации?

Задание 18

Фунтиков опоздал на работу на 30 минут. На вопрос о причинах опоздания сообщил, что не будет давать объяснения причин опоздания.

Составьте проекты документов необходимых для привлечения работника к дисциплинарной ответственности за опоздание на работу (необходимые данные придумайте самостоятельно или используйте сведения из открытых источников, например, Интернет).

Задание 19

Лебедев М.К. обратился в юридическую консультацию с просьбой о разъяснении следующего вопроса: ежегодно он производит сбор грибов в лесном массиве своего района с целью их последующей продажи на рынке.

Требуется ли ему разрешение на осуществление подобных действий? К какому виду лесопользования можно отнести данные действия? Решите дело.

Задание 20

Организация без разрешения построила на территории национального парка «Лосиный остров» жилой дом, который стала использовать в качестве дачи для однодневного отдыха сотрудников. Администрация национального парка обратилась в прокуратуру города с

письмом, в котором просила принять меры к наказанию самовольного застройщика.

К какому виду правонарушений (земельных или экологических) относится подобный самовольный захват земли и самовольное строительство? Какие виды эколого-правовой ответственности возможно применить в данном случае?

Задание 21

Итальянский турист П., находясь в Москве, в ресторане гостиницы познакомился со студенткой Тамарой Л. Спустя несколько дней, они подали в ЗАГС заявление о регистрации брака, однако зарегистрировать брак не удалось.

Через два месяца в составе другой туристской группы из Италии приехал М., друг П. Вместе с Тамарой он пришел в ЗАГС, и предъявив доверенность от П. на заключение брака с Тамарой Л., просил сотрудника ЗАГСа зарегистрировать брак между российской гражданкой Л. и итальянским гражданином П. Вместе с доверенностью он представил документ, свидетельствующий о том, что П. в браке не состоит.

Что должен делать сотрудник ЗАГСа?

В том случае, если сотрудник ЗАГСа не регистрирует брак, может ли российская гражданка Л. выдать кому-либо доверенность на заключение ее брака с итальянским гражданином П.? В Италии допускается выдача доверенности представителю на заключение брака.

Если соответствующее итальянское учреждение регистрирует такой брак, будет ли он признан в России?

Задание 22

В Италии скончался итальянский гражданин Виттори Замбони. У него было двое взрослых детей от первого брака, которые проживали в Лугано (Швейцария). Первый брак был расторгнут в Берне (Швейцария).

Вторая жена – гражданка СССР, с которой он вступил в брак в 1988 г. в Ростове-на-Дону. Брачный договор не заключался, поскольку до 1995 г. такой правовой институт в России не признавался.

В. Замбони завещал все свое имущество своей второй жене, лишив детей от первого брака, с которыми у него были плохие отношения, наследства. Дети – швейцарские граждане – претендовали на обязательную долю.

Право какой страны подлежит применению в данном случае?

Задание 23

Губернатору Краснодарского края на церемонии его инаугурации преподнесли в подарок золотой слиток. *Вправе ли губернатор принять его (оставить себе)?*

Задание 24

Пациент в больнице делает подарки или платит врачу за внимательное отношение и обслуживание вне очереди. Врач этого не требует, но от денег и подарков не отказывается.

Квалифицируйте действия участников ситуации.

Примерные темы эссе:

1. Моя идеальная форма государства.
2. Концепция разделения властей и её реализация.
3. Правовое государство: концепция и реальность.
4. Выражение свободы экономической деятельности в гражданском праве.
5. Виды завещаний
6. Отличие договора от сделки.
7. Проблемы реализации гарантий исполнения договоров в Российской Федерации.
8. Отличия опеки от попечительства
9. Необходимость регистрации брачных отношений
10. Авторитаризм: за и против
11. Структура правовых норм.
12. Классификация отраслей права Российской Федерации.
13. Понятие и виды юридической ответственности.
14. Пробелы в праве и способы их восполнения.
15. Форма государства.
16. Обязательства родителей перед детьми и обязательства детей перед родителями.
17. Механизм законодательного процесса в Российской Федерации.
18. Реализация права
19. Теория разделения властей.
20. Правовое государство и гражданское общество.
21. Соотношение государства и права.
22. Международное право, как особая система права.
23. Проблемы федерализма и государственного суверенитета в современном мире.
24. Основные разновидности антидемократических политических режимов.
25. Характеристика карликовых государств.
26. Основные направления государственной политики в области противодействия коррупции в России

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. В чем состоит отличие между нормами права и другими социальными нормами?
3. Понятие и основные признаки государства.
4. Особенности форм государства и их виды.
5. Формы правления, особенности форм правления современных государств.
6. Формы государственного устройства.
7. Понятие и виды государственных режимов.
8. Основные признаки и черты правового государства.
9. Проблемы и пути построения правового государства в Российской Федерации.
10. Характеристика Конституции РФ. Характерные черты и особенности Конституции РФ 1993 года.
11. Содержание основ конституционного строя современной России.
12. Основные виды конституционных прав и свобод.
13. Понятие и виды органов государства.
14. Институт президентства в государственном механизме России.
15. Избирательная система современной России.

16. Система представительных органов Российской Федерации. Федеральное Собрание: структура, полномочия, порядок формирования и работы.

17. Право законодательной инициативы и его субъекты. Законодательный процесс: понятие, основные стадии.

18. Правительство Российской Федерации – высший орган исполнительной власти: правовая основа, состав, полномочия.

19. Система судебных органов Российской Федерации.

20. Конституционно-правовые принципы судопроизводства.

21. Понятие и правовая основа местного самоуправления.

22. Структура и полномочия органов местного самоуправления в Новгородской области.

23. Система правоохранительных органов в Российской Федерации.

24. Право в системе социальных норм общества. Взаимосвязь права и государства.

25. Виды форм (источников) права.

26. Внутреннее строение системы права: отрасли и институты права.

27. Понятие коррупции как социально-правового явления

Задания 2 типа

1. В чем разница между правоотношением и правонарушением?

2. В чем разница между правомерным и неправомерным поведением?

3. В чем отличие субъектов правоотношений и объектов правоотношений?

4. С какими юридическими актами за свою жизнь может столкнуться гражданин России?

5. В чем разница между исполнением и соблюдением правовых норм?

6. В чем разница между использованием и применением правовых норм?

7. Какие виды юридической ответственности предусмотрены Конституцией Российской Федерации?

8. Из каких элементов состоит право собственности?

9. Какие существуют способы возникновения и прекращения права собственности на недвижимость?

10. Какие виды юридической ответственности предусмотрены за нарушение обязательств в гражданском праве?

11. В чем разница между наследованием по закону и по завещанию?

12. В чем разница между трудовым договором и договором подряда?

13. В чем разница между временем отдыха и отпуском?

14. Какие существуют меры дисциплинарной ответственности?

15. Какие органы участвуют в разрешении трудовых споров?
16. Каким образом заключается брак в Российской Федерации?
17. Какой порядок выплаты алиментов предусмотрен в отношении двух детей?
18. Какие органы осуществляют воспитание детей, оставшихся без попечения родителей?
19. Кто и каким образом подвергается административной ответственности за правонарушение, совершенное несовершеннолетним?
20. Какие меры ответственности предусмотрены в административном праве?
21. В чем разница между преступлением и правонарушением?
22. В каких случаях за совершенное противоправное действие юридическая ответственность не наступает?
23. В каком порядке уголовной ответственности подвергаются несовершеннолетние?
24. Каковы цели уголовного наказания?
25. В чем состоит принцип личной и виновной ответственности в уголовном праве?
26. Каковы конституционно-правовые и административно-правовые меры ограничения коррупции?

Задания 3 типа

Задание № 1.

Какова форма правления в этом государстве?

В государстве Н. главой является президент, который избирается всенародным голосованием. Исполнительная власть принадлежит правительству во главе с премьер-министром. Президент является верховным главнокомандующим, обладает правом отправить правительство в отставку и распустить парламент.

Задание № 2

Какова форма государственного устройства в данном государстве?

В составе государства А. выделены только административно-территориальные единицы, действует единая система законодательства и единая финансово-денежная система.

Задание № 3

Из нижеприведённых терминов четыре относятся к одному понятию. Найдите лишнее слово:

Деспотия, монархия, авторитаризм, тирания, фашизм.

Задание № 4

Какой смысл правоведы вкладывают в понятие «правовое государство»?

Задание № 5

Найдите и исправьте ошибки:

Франция – федеративное государство. Её субъектами являются Гасконь, Нормандия, Прованс и др. Франция является парламентской республикой, для которой характерны: 1) верховенство власти парламента; 2) правительство формируется лидером партии, победившей на парламентских выборах; 3) члены правительства ответственны перед президентом. Парламент Франции – высший орган законодательной власти – состоит из двух палат: Национального Собрания и Сената.

Задание № 6

Определите гипотезу, диспозицию и санкцию:

«Вовлечение несовершеннолетнего в систематическое употребление спиртных напитков, одурманивающих веществ, в занятие бродяжничеством и попрошайничеством, совершенное родителем, либо иным лицом, на которое законом возложены обязанности по воспитанию несовершеннолетнего, – наказывается ограничением свободы на срок до 3-х лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до 5-ти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового».

Задание № 7

Что из перечисленного ниже можно отнести к подзаконным нормативным актам?

- Указ Президента Российской Федерации «Вопросы прохождения военной службы»;
- указ Президента Татарстана;
- Конституция Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении типового положения об образовательном учреждении»;
- приказ Министра внутренних дел Российской Федерации;
- Закон Российской Федерации «Об образовании».

Задание № 8

Укажите, когда вступают в силу следующие нормативные акты:

- Федеральный конституционный закон;
- Указ Президента Российской Федерации;
- Постановление Правительства Российской Федерации;
- муниципальный правовой акт.

Задание № 9

Какие субъективные права и обязанности могут возникать с рождения?

Задание № 10

В реферате на тему: «Система органов государственной власти в России» обучающийся Ромашкина утверждала, что все государственные органы обязательно должны принадлежать к какой-либо одной из трех

ветвей власти. Преподаватель рекомендовал обсудить данный вопрос на семинаре.

Правы ли Ромашкина? Если она ошибается, то назовите такие органы государственной власти, которые не входят ни в одну из трех ветвей власти.

Задание №11

В связи с задержанием мужа за совершение кражи, Салова обратилась за помощью к адвокату Прохорову, который обещал при поступлении уголовного дела в суд обеспечить назначение ее мужу наиболее мягкого наказания из всех возможных вариантов, ссылаясь на тесные контакты с судьями соответствующего района. Впоследствии, по указанию Прохорова Салова передала ему 100 тысяч рублей для вознаграждения судье, однако вся сумма была присвоена Прохоровым. Как будут квалифицированы данные деяния?

Задание №12

Губернатор Псковской области отстранил от должности главу местной администрации города Великие Луки «за утрату доверия». Правомерны ли действия Губернатора с точки зрения антикоррупционного законодательства?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Управление проектами»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: Бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Управление проектами» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Управление проектами» закладывает основы для формирования знаний о влиянии проектных технологий на эффективность хозяйственной деятельности, умения структурировать процессы, происходящие в рамках проекта, планировать их временное и ресурсное обеспечение; навыков подхода к решению основных управленческих задач, в контексте управления проектами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины является приобретение обучающимися способностей применения методов и средств управления, используемых для решения задач в рамках различных проектов во всех областях деятельности; формирование у обучаемых четких представлений об отличиях проектной деятельности от традиционной операционной деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- освоение основных концепций, философии и методологии управления проектами;
- формирование умений структурировать, планировать, оценивать проекты, организовывать и контролировать их выполнение на протяжении жизненного цикла;
- приобретение базового практического опыта сетевого и календарного планирования проектов разных типов;
- формирование знаний, умений и практического опыта в области обоснования, подготовки, планирования, организации и контроллинга проектов различных типов и масштаба.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения исходя из действующих правовых норм имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2	УК-2.2 Разрабатывает проекты в различных сферах деятельности с учетом законодательства Российской Федерации	систему национальных и международных стандартов в области управления проектами. Классификацию проектов. Жизненный цикл и фазы проекта. Критерии успехов и неудач проекта. Виды организационных структур управления проектами. Процессы и функции управления проектами. Основные процессы жизненного цикла команды проекта. Основные операционные процессы проекта. Виды и основные характеристики поточных линий	проводить расчет технико-экономических показателей проекта. Идентифицировать риски проекта. Разрабатывать план управления проекта. Проводить анализ заинтересованных сторон проекта. Анализировать показатели эффективности производственного процесса	постановки целей проекта, календарного и ресурсного планирования проекта. Определения основных вех проекта. Структурной декомпозиции проекта. Построения сетевых моделей проекта. Распределения ответственности. Распределения проектной информации. Разработки устава проекта.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Основные подсистемы и элементы управления проектами.	2		1							11	Отчёт по практикуму по решению задач /15
Тема 2. Процессы и функции управления проектами. Управление рисками проекта.										11	Отчёт по практикуму по решению задач /15
Тема 3. Целеполагание в проектах. Календарное планирование и организация системы контроля проекта.										11	Отчёт по практикуму по решению задач /15
Тема 4. Управление персоналом и коммуникациями проекта.	2		1	1						11	Отчёт по ситуационному практикуму /10 Отчёт по практикуму по решению задач /15
Тема 5. Управление операционными (производственными) процессами проекта.											10
Тема 6. Бизнес-планирование создания и развития проектной деятельности организации.										10	Отчёт по практикуму по решению задач /15
Всего:	4		3	1						64	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Основные подсистемы и элементы управления проектами.

Цели, задачи и структура курса. История управления проектами. Система стандартов в области управления проектами. Проект, программа. Классификация проектов. Цели и стратегии проекта. Структуры проекта. Типы и примеры структурных моделей проекта, используемых в УП. Жизненный цикл и фазы проекта. Стейкхолдеры проекта. Менеджер и команда проекта. Взаимодействие участников проекта. Критерии успехов и неудач проекта. Основные причины неудач проекта. Категории эффективности проекта. Техничко-экономические показатели проекта: себестоимость, прибыль, цена, рентабельность, объем инвестиций, чистый дисконтированный, срок окупаемости и др.). Организационная структура управления проектами. Виды организационных структур: линейная, функциональная, проектная, матричная, смешанная.

Тема 2. Процессы и функции управления проектами. Управление рисками проекта.

Процессы и функции управления проектами. Понятие процессов в управлении проектами. Основные и вспомогательные процессы в управлении проектами. Понятие инициации, планирования, выполнения, контроля и закрытия проекта. Функции управления проектами: управление интеграцией, управление предметной областью, управление временем, управление стоимостью, управление рисками, управление коммуникациями, управление человеческими ресурсами, управление качеством, управление контрактами и поставками. Цели, структура, этапы разработки системы управления проектами в компании. Основные этапы и порядок разработки технологических (процессных) и продуктовых инноваций, программы организационных изменений. Управление рисками проекта. Риски, определение и классификация. План управления рисками. Идентификация, анализ, планирование реагирования на риски. Мониторинг и контроль рисков.

Тема 3. Целеполагание в проектах. Календарное планирование и организация системы контроля проекта.

Целеполагание. Формулировка целей. Документ, утверждающий цели проекта. Календарное планирование и организация системы контроля проекта. Последовательность шагов календарного планирования. Структурная декомпозиция работ. Матрица ответственности. Матрица отчетности. Вехи проекта. Сетевая модель. Метод критического пути. Расчёт временных параметров по схеме «работа – дуга» и «работа-вершина». Построение календарных графиков и графиков потребности ресурсов. Оптимизация сетевой модели. Принципы построения системы контроля.

Тема 4. Управление персоналом и коммуникациями проекта.

Управление персоналом в проекте. Организационное планирование проекта. Развитие команды проекта. Мотивация участников проекта. Распределение ролей в команде. Управление коммуникациями в проекте. Планирование коммуникаций проекта, распределение проектной информации, представление отчетности, административное завершение. Разработка плана управления коммуникациями проекта. Подбор персонала.

Сущность и методы делового общения, переговоры и проведение совещаний, распределение заданий при выполнении проектов. Правила и форма деловой переписки, сущность и виды электронных коммуникаций при выполнении проектов

Тема 5. Управление операционными (производственными) процессами проекта

Понятие операционных (производственных) процессов. Основные, вспомогательные и обслуживающие операционные процессы. Характеристики и показатели эффективности операционных процессов. Технологическая и производственная себестоимость проекта. Планирование операций и операционного процесса. Последовательный, параллельно-последовательный и параллельный вид выполнения операций. Расчет длительности производственного процесса. Понятие, виды и основные характеристики поточных линий.

Тема 6. Бизнес-планирование создания и развития проектной деятельности организации

Понятие бизнес планирования, основные цели и задачи, содержание, основные функции бизнес-плана, классификация бизнес планов, бизнес-план как инструмент построения бизнес процессов, структура и содержание основных разделов бизнес-плана, оценка внешней среды относительно развития направлений проектной деятельности, основные методы бизнес-планирования. Основные направления и методы развития деятельности, продуктов организации. Система сбора необходимой информации для расширения внешних связей и обмена опытом при реализации проектов. Реорганизация бизнес-процессов.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, ситуационный практикум, практикум по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над

конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

Порядок проведения практикума.

1. Преподаватель разъясняет приёмы и методы решения на примере

типовых задач по изучаемой теме (2-3 задачи).

2. Преподаватель даёт 2-3 задачи для самостоятельного решения.

3. Преподаватель контролирует решение задач обучающимися в индивидуальном порядке, подсказывает правильные пути решения.

4. По окончании практикума преподаватель подводит итоги, вскрывает типичные ошибки и отмечает отличившихся обучающихся, успешно решивших все задачи.

В ходе выполнения практикума, обучающиеся более глубоко усваивают физические законы посредством применения их к конкретным физическим ситуациям и процессам, учатся моделировать физические явления и анализировать полученные результаты.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикума.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, правильное оформление рисунков.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Требования к оформлению результатов практикума.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, правильное оформление рисунков.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Основные подсистемы и элементы управления проектами.</i>	Типы и примеры структурных моделей проекта, используемых в УП. Понятие критериев успеха и неудач проекта. Примеры успешных и неудачных проектов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Процессы и функции управления проектами. Управление рисками проекта.</i>	Основные и вспомогательные процессы в управлении проектами. Корпоративная система управления проектами. Цели, структура, этапы разработки системы управления проектами в компании.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Целеполагание в проектах. Календарное планирование и организация системы контроля проекта.</i>	Вехи проекта. Принципы построения системы контроля. Мониторинг и контроль рисков.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Управление персоналом и коммуникациями проекта.</i>	Мотивация участников проекта. Распределение ролей в команде. Подбор персонала.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикумам	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Управление операционными (производственными) процессами проекта</i>	Основные, вспомогательные и обслуживающие операционные процессы.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Бизнес-планирование создания и развития проектной деятельности и организации</i>	Постановка на налоговый учет, получение кодов статистики, постановка на учет во внебюджетные фонды, регистрация ИП, ликвидация юридического лица, очередность удовлетворения кредиторов при ликвидации общества, снятие с налогового учета.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Управление проектами : фундаментальный курс : учебник : [16+] / А. В. Алешин, В. М. Аньшин, К. А. Багратиони [и др.] ; под ред. В. М. Аньшина, О. Н. Ильиной. – Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2022. – 800 с. : ил., табл. – (Учебники Высшей школы экономики). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература

1. Парфенова, В. Е. Управление проектами : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент : [16+] / В. Е. Парфенова ; Санкт-Петербургский государственный аграрный университет (СПбГАУ). – Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный аграрный университет (СПбГАУ), 2021. – 41 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Крумина, К. В. Управление проектами : учебное пособие : [16+] / К. В. Крумина, С. Г. Полковникова ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2020. – 118 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Нормативно-правовые акты:

1. ГОСТ Р ИСО 21500:2014. Руководство по проектному менеджменту// <https://docs.cntd.ru/document/1200118020>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Национальная ассоциация управления проектами	https://www.sovnet.ru/
2.	INTERNATIONAL PROJECT MANAGEMENT ASSOCIATION	https://www.ipma.world/
3.	Официальный сайт компании Проектная практика	https://pmpractice.ru/
4.	Официальный сайт компании ПМ Экспер	https://pm.expert/
5.	Ассоциация менеджеров проекта Проектный Альянс	https://pmalliance.ru/

6.3. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью

подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	15-10 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 9-6 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 5-2 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы, имеются ошибки в расчетах, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 1– обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, имеются ошибки в расчетах, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. 0 - практикум не выполнен, отчет не предоставлен.
2.	Ситуационный практикум	10 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие определения, правильно определены соответствующие документы, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие определения, правильно определены соответствующие документы, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 4-3 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие определения, имеются ошибки в выводах, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 1 – обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		0 - практикум не выполнен, отчет не предоставлен.

**Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости**

Примерные задания к практикумам по решению задач

**Задание №1. Расчет экономических показателей проектов и выбор
наиболее эффективного варианта проекта.**

Рассматриваются два варианта выполнения проекта подрядной организацией в течение года. Планируемые показатели приведены в таблице:

Планируемые показатели, тыс. руб.		Проект	
		№ 1	№ 2
Материальные затраты		2250	4200
Зарплата			
Отчисления в социальные фонды (30%)			
Балансовая стоимость оборудования, используемого при выполнении проекта		2 000	1800
Балансовая стоимость здания, используемого при выполнении проекта		4 000	4500
Норма амортизационных отчислений (%)	На оборудование	10	11
	На здание	2,5	2,5
Амортизация			
Прочие		460	120
Совокупные затраты (полная себестоимость)			
Рентабельность по себестоимости, %		10	10
Прибыль			
Цена проекта			

Трудоемкость работ по вариантам проектов представлена в таблице:

Вариант	Трудоемкость работ, нормо-час.	
	Вариант А	Вариант Б
1	1800	3000
2	2000	4000
3	3000	5000
4	4000	1500
5	2600	2000
6	3000	2700
7	3400	4800
8	2900	3800
9	4800	3900

10	6000	5000
11	2600	3000
12	3000	4000
13	3400	5000
14	2900	1500
15	3000	4800

Для основных рабочих предусматривается сдельная система оплаты труда: расценка -350 руб. за нормо-час. работы. Зарплата вспомогательного и административно-управленческого персонала составляет 80% от зарплаты основных рабочих.

Необходимо определить отчисления в социальные фонды, амортизационные отчисления, совокупные затраты (полную себестоимость) на выполнение каждого проекта, прибыль, цену проекта и выбрать наиболее эффективный вариант для подрядной организации.

Задание №2. Расчет экономических показателей проектов и выбор наиболее экономически выгодный вариант проекта.

Рассматриваются два варианта проекта. Определите плановую численность основных и вспомогательных рабочих, численность специалистов и административно-управленческого персонала (АУП) команды проекта, расходы на зарплату, отчисления в социальные фонды, полную себестоимость, цену, прибыль проектов и наиболее экономически выгодный вариант проекта.

Исходные данные формируются студентами по последней цифре номера зачетной книжки или студенческого билета: номера работ, включенных состав проекта, указаны в таблице 1 и соответственно объем работ (ед.), нормы времени на единицу работы (нормо-час./ед.) проектов) выбираются из таблицы 2.

Таблица 1 – Номера работ в проектах

Последний номер зачетки	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номера работ в проектах	1-7	1,3-7	2-7	1,3,4-7	2-5,7	1-6	2,4-7	1-4,6,7	3-7	1-3, 5-7

Продолжительность выполнения проекта для всех вариантов 3 - месяца.

Таблица 2 - Объем работ (ед.), нормы времени на единицу работы (нормо-час./ед.)

Номер работы	Проект А		Проект Б	
	Объем работ (ед.)	Нормы времени, нормо-час	Объем работ (ед.)	Нормы времени, нормо-час
1	18	100	120	10
2	20	80	30	60
3	30	15	14	25

4	40	20	50	20
5	2	1000	12	100
6	120	2	12	12
7	60	3	6	30

Численность вспомогательных рабочих составляет 30% от численности основных рабочих. Численность специалистов и АУП составляет 10% от численности основных и вспомогательных рабочих. Коэффициент, учитывающий невыходы на работу – 1,12. Действительный годовой фонд времени работы одного рабочего – 1900 час. Число смен -1. Для основных рабочих предусматривается сдельная система оплаты труда: расценка - 350 руб. за нормо-час. работ №1-№3; 380 руб. работ №4-№7. Для остальных работников оклады: для вспомогательных рабочих в размере 50 тыс. руб. в месяц., для служащих и для АУП – 90 тыс. руб. в месяц в среднем по данной группе персонала. Отчисления в социальные фонды – 30% от зарплаты. Стоимость материальных ресурсов проектов: вариант А – 1500 тыс. руб., вариант Б – 1800 тыс. руб. Накладные расходы предусматриваются в размере 60% от фонда оплаты труда. Планируется 10% рентабельности по себестоимости.

Задание №3. Оценка рисков проектов.

Рассматриваются два варианта проекта с риском неполучения плановой прибыли. По данным таблицы 1 рассчитайте:

- планируемую полную себестоимость проекта,
- плановую прибыль проекта,
- величину прибыли при наступлении рискованного события;
- величину возможной потери прибыли при наступлении рискованного события; - среднее ожидаемое значение и среднее квадратическое отклонение прибыли.

После оценки риска выберите проект.

Таблица 1. Исходные данные

Планируемые показатели, тыс. руб.		Проект									
		№ 1					№ 2				
Материальные затраты		250					420				
Зарплата с отчислениями в социальные фонды		260					530				
Амортизация		280					600				
Прочие		46					120				
Совокупные затраты (полная себестоимость)											
Проект № 2											
Показатели		Вариант									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Плановая рентабельность по себестоимости, %		9	10	11	12	14	8	7	15	6	16

Вероятность получения плановой рентабельности	0,8	0,85	0,9	0,7	0,75	0,77	0,83	0,91	0,78	0,86
Вероятность потери плановой рентабельности	0,2	0,15	0,1	0,3	0,25	0,23	0,17	0,09	0,12	0,14
Проект № 2										
Показатели	Вариант									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Плановая рентабельность по себестоимости, %	15	6	16	9	10	11	10	10	11	12
Вероятность получения плановой рентабельности	0,77	0,83	0,78	0,86	0,8	0,85	0,9	0,7	0,77	0,91
Вероятность потери плановой рентабельности	0,23	0,17	0,12	0,14	0,2	0,15	0,1	0,3	0,23	0,09

Задание №4. Построение и расчёт временных параметров и оптимизация сетевой модели по схеме «работа-вершина».

Построить диаграмму ежедневной потребности не расходуемых (трудовых) ресурсов по исходным данным таблицы 1. Выполните оптимизацию трудовых ресурсов за счет перераспределения и равномерного ежедневного их использования при выполнении работ, имеющих резервы времени. Определите величину их сокращения после оптимизации.

Таблица 1. Исходные данные

Работа	Предшествующие ей работы	Продолжительность работ, в днях															Ресурс, чел
		Вариант															
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
А	-	8	4	6	6	7	8	3	8	5	2	8	3	8	5	2	5
Б	-	6	6	8	8	4	6	2	5	3	2	6	2	5	3	2	5
В	А	6	3	2	2	4	4	6	8	8	7	4	6	8	8	7	6
Г	Б	8	4	4	4	8	8	8	6	5	4	8	8	6	5	4	6
Д	Б	2	7	8	8	5	2	2	4	6	4	2	2	4	6	4	5
Е	А; В	4	8	5	2	6	4	4	8	3	8	4	4	8	3	8	4
Ж	Г; Д	8	2	6	4	3	8	8	2	4	5	8	8	2	4	5	2
З	Е, Д	5	4	3	8	4	7	2	9	3	6	7	2	9	3	6	4

Задание №5. Построение и расчёт временных параметров сетевой модели по схеме «работа-дуга».

Составьте сетевую модель вида «работа-дуга (стрелка)». Постройте календарный план проекта

Работа	Предшествующие ей работы	Продолжительность, в днях. Варианты.														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
А	-	4	6	6	7	8	8	8	5	2	3	8	8	8	6	5
Б	А	6	8	8	4	6	6	5	3	2	2	5	2	2	4	6
В	А	3	2	2	4	6	4	8	8	7	6	6	7	8	8	8
Г	Б	4	4	4	8	8	8	6	5	4	8	8	4	6	6	9
Д	Б; В	7	8	8	5	2	2	4	6	4	2	4	4	8	8	8
Е	А; В	8	5	2	6	4	4	8	3	8	4	8	8	5	2	2
Ж	Г; Д	2	6	4	3	8	8	2	4	5	8	4	6	6	7	8
З	Е, Ж	4	3	8	4	5	7	9	3	6	2	6	8	8	4	6

Задание №6. Построение сетевого график работ методом критического пути и PERT.

Разрабатывается проект по продаже эксклюзивных товаров. Администрация магазина озабочена тем, что покупатели будут обслуживаться недостаточно быстро. Предполагается, что процесс обслуживания будет выглядеть следующим образом:

Код работы	Название операции	Код предшествующей операции
А	Поступление покупателя	-
Б	Ожидание покупателем консультанта	А
В	Выяснение потребностей покупателя	А
Г	Формирование предложения консультантом	Б
Д	Анализ предложения покупателем	В,Г
Е	Выбор товара	В,Г
Ж	Примерка	Д
З	Заключительный выбор товара	Е
И	Упаковка и оплата товара на кассе	Ж,З
К	Уход покупателя	И

Экспертная оценка продолжительности обслуживания представлена в таблице

Код работы	Наиболее вероятная продолжительность операций (t _i), мин.	Оптимистическая	Пессимистическая
	Вариант		

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0		
А	10	10	5	5	10	5	5	10	5	5	3	20
Б	30	25	10	10	20	25	30	25	15	20	15	75
В	15	10	25	25	20	15	25	10	15	10	5	25
Г	20	20	10	10	15	15	10	5	10	5	15	30
Д	25	20	15	20	30	30	20	15	10	10	10	35
Е	45	40	35	15	40	25	45	30	35	20	20	60
Ж	15	15	-	15	-	10	15	-	5	-	10	25
З	25	20	25	25	15	10	15	15	15	20	15	45
И	15	20	15	15	15	20	15	15	10	10	10	30
К	5	10	5	5	2	10	10	5	5	5	15	30

Задание:

1. Постройте сетевой график работ по наиболее вероятной продолжительности операций и определите критический путь.

2. Используя метод PERT, определите ожидаемую продолжительность (m_i) каждой операции, на основании полученных значений составьте новый вариант сетевого графика.

3. Определите среднеквадратическое отклонение продолжительности обслуживания покупателя $S = \sqrt{1/n \sum (t_i - m_i)^2}$.

4. Дайте предложения по снижению продолжительности обслуживания покупателя.

Задание №7. Расчет длительности технологического, производственного циклов и построение календарного графика производства партии изделий проекта при последовательном виде движения деталей.

Проект предусматривает производство партии изделий n - 50 шт. Изделие является сборочным. Нормы времени по операциям представлены в табл. 1. На самой длительной операции - два рабочих места ($C=2$). Режим работы – односменный. Длительность межоперационных перерывов - 20 мин. Естественные процессы (сушка, остывание и т.д.) не предусматриваются.

Таблица 1 – Техпроцесс изготовления изделия

Номер операции	Номер детали и нормы времени на операцию при их изготовлении t _i , мин.														
	№1			№2			№3								
01	2			4			2								
02	4			4			-								
03	2			2			4								
04	2			8			2								
Сборка	Варианты														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Номер операции	Номер детали и нормы времени на операцию при их изготовлении t, мин.														
	№1				№2			№3							
	10	9	7	8	12	6	11	5	7	14	15	25	30	10	18

Определить длительность (в сут.) технологического, производственного циклов и построить календарный график производства партии изделий проекта при последовательном виде движения деталей.

Задание №8. Расчет длительности технологического, производственного циклов и построение календарного графика производства партии изделий проекта при последовательно-параллельном виде движения деталей.

Проект предусматривает производство партии изделий n - 50 шт. Изделие является сборочным. Нормы времени по операциям представлены в табл. 1. На самой длительной операции - два рабочих места (C=2). Режим работы – односменный. Длительность межоперационных перерывов - 20 мин. Естественные процессы (сушка, остывание и т.д.) не предусматриваются.

Таблица 1 –Техпроцесс изготовления изделия

Номер операции	Номер детали и нормы времени на операцию при их изготовлении t, мин.														
	№1					№2			№3						
01	2					4			2						
02	4					4			-						
03	2					2			4						
04	2					8			2						
Сборка	Варианты														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	10	9	7	8	12	6	11	5	7	14	15	25	30	10	18

Определить длительность (в сут.) технологического, производственного циклов и построить календарный график производства партии изделий проекта при последовательно-параллельном виде движения деталей.

Задание № 9. Установление целесообразности реструктуризации проектной деятельности

Организация выполняет проекты трех видов: А, Б и В. Спрос на проекты А и Б стабилен, на проект В снижается. У предприятия есть возможность заменить его на проект Г с более низкой ценой и переменными затратами. структура продаж (существующая и плановая продаж после замены проекта) представлена в табл. 1.

Таблица 1. Структура продаж проектов

Варианты	Существующая структура продаж, %			Плановая структура продаж, %		
	Вид проекта			Вид проекта		
	А	Б	В	А	Б	Г
1	30	30	40	32	32	36

Варианты	Существующая структура продаж, %			Плановая структура продаж, %		
	Вид проекта			Вид проекта		
	А	Б	В	А	Б	Г
2	40	40	20	38	38	24
3	32	35	33	32	35	33
4	35	35	30	37	37	26
5	38	30	32	40	32	28
6	33	35	32	36	38	26
7	30	40	30	35	45	20
8	40	30	30	45	35	20
9	32	32	36	30	30	40
10	38	38	24	40	40	20
11	32	35	33	32	35	33
12	36	38	26	33	35	32
13	35	45	20	30	40	30
14	45	35	20	40	30	30
15	30	30	40	32	32	36

Определить влияние замены проектов на прибыль при объеме продаж 300 тыс. ден. ед. Постоянные затраты при обоих вариантах составляют 40 тыс. ден. ед. Цена и удельные переменные расходы проектов приведены в табл. 2.

Таблица 2. Цена и удельные переменные расходы проектов

Проект	Цена проекта, ден. ед.,	Переменные затраты на один проект, ден. ед.,
А	10	4
Б	16	6
В	24	16
Г	20	12

Задание № 10. Расчет показателей бизнес-процесса по техническому перевооружению производственных фондов.

Для выполнения проектов организация планирует осуществить в течение года бизнес-процесс по техническому перевооружению производственных фондов. Планируемый объем инвестиций и снижения затрат (увеличения прибыли) приведен в таблице.

Таблица 1. Планируемый объем инвестиций и снижения затрат (увеличения прибыли)

Варианты	Снижение затрат на выполнение проектов, тыс. руб.	Объем инвестиций (капитальных вложений), тыс. руб.
1	1200	1800
2	2000	2800
3	3000	4000
4	800	1400

5	700	1200
6	600	1100
7	850	1350
8	900	1500
9	1000	1800
10	1100	1800
11	1300	1900
12	1400	2000
13	1500	2500
14	1600	2500
15	500	800

Коэффициент износа оборудования принят равным 0,1. Рассчитайте чистый дисконтированный доход и срок окупаемости при норме дисконта 0,15. Результаты расчета сведите в таблицу 2.

Таблица 2 - Показатели технического перевооружения производства, тыс. руб.

№ п/п	Показатели, тыс. руб.	Период, год			
		0	1	2	3
1	Планируемое снижение затрат (увеличения прибыли)				
2	Налог на имущество 2,2% от стоимости имущества				
3	Налогооблагаемая прибыль				
4	Налог на прибыль				
5	Чистая прибыль				
6	Начисленный износ (амортизация)				
7	Эффект от операционной деятельности				
8	Эффект от инвестиционной деятельности				
9	Поток реальных денег				
10	Коэффициент дисконтирования (α_t)				
11	Дисконтированный поток реальных денег				
12	Накопленный дисконтированный поток реальных денег				

Примерные задания к ситуационному практикуму **Ситуационный практикум №1**

Задание №1. Установление процесса отбора персонала.

Пронумеруйте цифрами от 1 до 9 операции процесса подбора персонала команды проекта, а также укажите исполнителя операции из числа: отдела кадров; линейных руководителей и других ответственных лиц.

Номер операции	Операции процесса подбора персонала	Исполнитель
	Составление заявки на персонал	

Номер операции	Операции процесса подбора персонала	Исполнитель
	Определение источников найма персонала	
	Собеседование	
	Установление взаимодействий с источниками найма	
	Разработка критериев отбора персонала	
	Проверка документов медицинского освидетельствования кандидатов на вакантные должности	
	Организация проведения конкурсов на замещение вакантных должностей	
	Проведение первичного инструктажа	
	Проведение инструктажа по пож. безопасности	

Задание №2. Установление последовательности этапов проведения совещания.

Эффективность производственных совещаний зависит от качества их подготовки. Подготовка совещаний включает в себя ряд последовательных этапов. Пронумеруйте цифрами от 1 до 6 последовательность подготовки совещания.

Содержание этапа	Номер этапа
Определение участников совещания и их ролей	
Информирование участников	
Формулировка целей совещания	
Анализ ситуации и постановка задач для совещания	
Определение регламента, методов и процедур принятия решения	
Предоставление помещения	

Задание №3. Установление важности качеств руководителя в процессе управления проектами.

Проранжируйте следующие качества руководителя, необходимые для принятия управленческих решений, и прокомментируйте свой выбор:

Важность качества (номер)	Качества руководителя	Комментарии
	Умение выделить суть основных взаимосвязей проблемы проекта	
	Смелость отклонять стандартные методы решения проблемы и искать новые, оригинальные	
	Видеть дальше непосредственно данной сложившейся ситуации	
	Предложить новый вариант реорганизации элементов для иного функционирования проекта	
	Предвидеть несколько различных вариантов проектов и выбирать наиболее эффективный	

Важность качества (номер)	Качества руководителя	Комментарии
	Переключаться с одной зрительной модели на другую, заложенную в том же образе проекта	
	Иметь чутье к наличию проблемы там, где кажется, что все уже решено	
	Предвидеть последствия принимаемых решений	

Ситуационный практикум №2

Задание №1 Установление ответственных лиц за разработку регламентирующих документов проекта

Из приведенных ниже документов определите структурные подразделения, которые несут ответственность за их разработку.

Регламентирующие документы	
Проектно-сметная документация	
Штатное расписание	
Правила внутреннего трудового распорядка	
Нормы амортизационных отчислений	
Положение об оплате труда	
Маркетинговый план	
Налоговая политика	
Календарный план-график выполнения проекта	
Должностные инструкции персонала проекта	
План-график ремонта оборудования	
Положение об обучении и повышении квалификации персонала проекта	
Положение о документообороте организации	
Положение о проведении конкурсов на поставку сырья и материалов	
Нормы командировочных расходов	

Задание №2. Принятие решений по установлению типа организационной структуры.

Необходимо определить тип организационной структуры управления организацией.

1. Организация разрабатывает проекты в нескольких районах города. Выручка от продаж проектов в общем объеме продаж организации составляет 75%.

2. Организация разрабатывает проекты по модификации трех видов товара широкого потребления. Планируется запустить линию по их производству.

Задание №3. Установление функций управления проектами.

На основании характеристики общих задач управления, а также результатов проектов определите соответствующую функцию управления

проектами: прогнозирование и планирование; организация; координация и регулирование; мотивация; контроль, учет, анализ.

Общие задачи управления	Результаты (решения)	Функция
1. Обоснование темпов планомерного развития организации	Планы по разработке и реализации проекта	
2. Количественная и качественная оценка, а также учет результатов работы.	Акт ревизий, проверок проекта	
3. Установление взаимодействия, согласований действий работников проекта	Положения о работе членов команды проекта. График работы и распорядка дня структурных подразделений предприятия.	
4. Образование структурных подразделений системы управления, установление связи между объектом и субъектом управления	Структура управления проектом. Штатное расписание проекта.	
5. Создание условий для эффективной, творческой работы и поддержание постоянной заинтересованности в результатах труда	Положение об оплате труда, о премировании, коллективный договор	

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Понятие и основные определения проекта, программы и портфеля.
2. Классификация проектов. Цель, миссия, разработка и реализация стратегии проекта.
3. Жизненный цикл, результаты, окружающая среда и участники проекта.
4. Категории эффективности проекта.
5. Техничко-экономические обоснование проекта: себестоимость, прибыль, цена, рентабельность, объем инвестиций, чистый дисконтированный, срок окупаемости и др.).
6. Организационная структура управления проектами и ее виды.
7. Сущность и процессная концепция управления проектами. Основные категории управления проектами.
8. Содержание процессов инициации, планирования, выполнения, контроля и закрытия проекта.
9. Структурная декомпозиция работ: понятие, порядок осуществления, форма предоставления результатов.
10. Содержание функций управления проектами.
11. Управление интеграцией, предметной областью и временем (сроками) проекта.
12. Основные этапы и порядок разработки технологических и продуктовых инноваций.
13. Управление стоимостью проекта: планирование и контроль доходов и расходов (по статьям или по элементам).
14. Управление материальными ресурсами проекта.
15. Управление трудовыми ресурсами.
16. Управление рисками, качеством, информацией и коммуникациями.
17. Организация работ по выполнению проекта: управление работами, изменениями и содержанием (администрирование) проекта.
18. Экстенсивный и интенсивный пути ресурсных изменений проекта. Управление расписанием и стоимостью проекта.
19. Контроль работ проекта.
20. Характеристики и показатели эффективности операционных процессов.
21. Технологическая и производственная себестоимость проекта.
22. Последовательный, параллельно- последовательный и параллельный вид выполнения операций.
23. Расчет длительности производственного процесса.
24. Понятие, основные цели и задачи бизнес планирования, содержание, основные функции и классификация бизнес-планов.
25. Структура и содержание основных разделов бизнес-плана.
26. Сетевое и календарное планирование: расчет временных параметров и

построение графиков.

27. Управление рисками проекта: определение, классификация, идентификация, анализ, мониторинг и контроль рисков.

28. Управление персоналом в проекте: принципы формирования команды, мотивация участников проекта, личность руководителя проекта и лидерство.

29. Государственная регистрация и постановка юридических лиц на учет.

30. Информационное обеспечение управления проектами: состав, структура, характеристики.

Задания 2 типа

1. Какая существует взаимосвязь между проектом, программой и портфелем проектов?

2. В чем заключается взаимосвязь стратегического анализа, разработки миссии, целей и стратегии проекта?

3. В чем заключаются противоречия в интересах основных участников проекта и как это отражается на выполнении проекта. Приведите примеры.

4. В чем заключаются достоинства и недостатки организационных структур управления проектами. Приведите примеры проектов и структур.

5. Чем различается разработка проектов технологических (процессных) инноваций от проектов продуктовых инноваций. Приведите пример.

6. Какими временными параметрами сетевого графика отражается взаимосвязь начала и окончания выполнения работ проекта?

7. На каких принципах осуществляется построение и расчет временных параметров сетевого графика типа «работа-вершина».

8. На каких принципах осуществляется построение и расчет временных параметров сетевого графика типа «работа-стрелка».

9. Какие факторы и каким образом влияют на продолжительность проекта?

10. В чем заключается оптимизация ежедневной потребности расходуемых ресурсов за счет резервов времени работ.

11. Каким образом оказывает влияние изменения затрат на цену и рентабельность проекта. Покажите на примере отдельных элементов затрат.

12. На каких принципах осуществляется формирование цены, прибыли и рентабельности проекта.

13. Обоснование окупаемости инвестиций проекта.

14. Опишите методы определения потребности в механизмах и производственной площадях.

15. Опишите принципы формирования команды проекта.

16. Опишите методы определения состава и численности работников проекта.

17. В чем заключаются особенности установления трудоемкости работ проекта различными методами.

18. В чем заключается взаимосвязь объемов, продолжительности и стоимости работ?

19. В чём заключается технико-экономическое обоснование проекта?

Приведите пример.

20. Как с помощью статистических методов оцениваются проекты по степени риска и какие методы позволяют снизить риски.
21. Какие факторы влияют на эффективность работы команды проекта?
22. Какими личностными качествами должен обладать эффективный руководитель проекта?
23. В чем заключается разница в разработке сетевого графика с использованием вероятностных временных параметров по методу PERT и методом критического пути. Покажите на примере выполнения 4-5 работ.
24. Опишите порядок оптимизации ежедневной потребности трудовых ресурсов за счет резервов времени работ. Приведите пример.
25. В чем заключается различие в расчете длительности последовательного, параллельно-последовательного вида выполнения операций. Покажите на графиках.
26. В чем заключается различие в расчете длительности параллельно-последовательного и параллельного вида выполнения операций. Покажите на графиках.
27. В чем состоят различия ведения проектной деятельности в форме общества с ограниченной ответственностью и индивидуального предпринимателя.
28. В чем заключается различие в расчете параметров однопредметной поточной линии и многопредметной поточной линии.
29. С помощью каких методов осуществляется оценка внешней и внутренней среды относительно развития направлений проектной деятельности? Приведите 2-3 ситуации и укажите методы оценки.
30. Какие функции по управлению проектами должны выполнять персональные компьютеры и локальные системы.

Задания 3-го типа

Задание №1. Построить и рассчитать сетевую диаграмму по схеме «работа-вершина», построить диаграммы потребности в расходуемых ресурсах.

Выполните оптимизацию расходуемых ресурсов при ограничении по времени за счет смещения работ в пределах резерва времени.

Работа	Предшествующие ей работы	Продолжительность, в днях	Ресурс расходуемый, единиц
А	-	4	5
Б	А	6	5
В	А	8	6
Г	Б	5	7
Д	Б; В	7	5
Е	А; В	8	4
Ж	Г; Д	2	2

Задание №2. Рассматриваются два варианта проекта, которые планируется выполнить в течении года.

Планируемые показатели приведены в таблице:

Планируемые показатели, тыс. руб.		Проект	
		№ 1	№ 2
Материальные затраты		250	420
Зарплата		220	480
Отчисления в социальные фонды (30%)			
Стоимость оборудования		2 000	1800
Стоимость здания		4 000	4500
Норма амортизационных отчислений (%)	На оборудование	10	11
	На здание	2,5	2,5
Амортизация			
Прочие		46	120
Совокупные затраты (полная себестоимость)			
Цена		1000	1800
Прибыль			
Рентабельность по себестоимости, %			

Необходимо определить отчисления в социальные фонды, амортизационные отчисления, совокупные затраты (полную себестоимость) на выполнение каждого проекта, прибыль, рентабельность по себестоимости и выбрать наиболее эффективный вариант.

Задание №3. Составьте сетевую модель вида «Работа-Дуга (стрелка)». Постройте календарный план проекта.

Работа	Предшествующие ей работы	Продолжительность, в днях
А	-	4
Б	А	6
В	А	3
Г	Б	4
Д	Б; В	7
Е	А; В	8
Ж	Г; Д	2
З	Е, Ж	4

Задание №4. Построить и рассчитать сетевую диаграмму по схеме «работа-вершина», построить диаграммы ежедневной потребности в расходуемых ресурсах. Выполните оптимизацию расходуемых ресурсов при ограничении по времени за счет сочетания «смещения» работ и «растягивания» работ в пределах резерва времени. Построить оптимизационный график ежедневной потребности в расходуемых ресурсах.

Работа	Предшествующие ей работы	Продолжительность, в днях	Ресурс расходуемый, единиц
А	-	4	5
Б	-	6	5
В	А	8	6
Г	Б	5	7
Д	Б	7	5
Е	А; В	8	4
Ж	Г; Д	5	2
З	Е, Д	3	3

Задание №5. Рассматриваются два варианта выполнения проекта подрядной организацией. Планируемые показатели приведены в таблице:

Планируемые показатели, тыс. руб.		Проект	
		№ 1	№ 2
Материальные затраты		2250	4200
Трудоемкость работ, нормо-час.		1800	3000
Зарплата			
Отчисления в социальные фонды (30%)			
Балансовая стоимость оборудования, используемого при выполнении проекта		2 000	1800
Балансовая стоимость здания, используемого при выполнении проекта		4 000	4500
Норма амортизационных отчислений (%)	На оборудование	10	11
	На здание	2,5	2,5
Амортизация			
Прочие		460	120
Совокупные затраты (полная себестоимость)			
Рентабельность по себестоимости, %		10	10
Прибыль			
Цена проекта			

Для основных рабочих предусматривается сдельная система оплаты труда: расценка -350 руб. за нормо–час. работы. Зарплата вспомогательного и административно-управленческого персонала составляет 80% от зарплаты основных рабочих.

Необходимо определить зарплату, отчисления в социальные фонды, амортизационные отчисления, совокупные затраты (полную себестоимость) на выполнение каждого проекта, прибыль, цену проекта и выбрать наиболее эффективный вариант проекта для подрядной организации.

Задание №6. Рассматриваются два варианта проекта. Определите плановую численность основных и вспомогательных рабочих, численность специалистов и административно-управленческого персонала (АУП)

команды проекта, расходы на зарплату, отчисления в социальные фонды, полную себестоимость, цену, прибыль проектов и наиболее экономически выгодный вариант проекта. Продолжительность выполнения проекта - 3 месяца. Объем работ (ед.), нормы времени на единицу работы (нормо-час./ед.) представлены в таблице:

Номер работы	Проект А		Проект Б	
	Объем работ (ед.)	Нормы времени	Объем работ (ед.)	Нормы времени
1	18	100	120	10
2	20	80	30	60
3	30	15	14	25
4	40	20	50	20
5	2	1000	12	100
6	120	2	12	12

Численность вспомогательных рабочих составляет 30% от численности основных рабочих. Численность специалистов и АУП составляет 10% от численности основных и вспомогательных рабочих. Коэффициент, учитывающий невыходы на работу – 1,12. Действительный годовой фонд времени работы одного рабочего – 1900 час. Число смен -1. Для основных рабочих предусматривается сдельная система оплаты труда: расценка - 350 руб. за нормо–час. работ №1-№3; 380 руб.. работ №4-№7. Для остальных работников оклады: для вспомогательных рабочих в размере 50 тыс. руб. в месяц., для служащих и для АУП – 90 тыс. руб. в месяц в среднем по данной группе персонала. Отчисления в социальные фонды – 30% от зарплаты. Стоимость материальных ресурсов проектов: вариант А – 1500 тыс. руб., вариант Б – 1800 тыс. руб. Накладные расходы предусматриваются в размере 60% от фонда оплаты труда. Планируется 10% рентабельности по себестоимости.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Командная работа и лидерство»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	18

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Командная работа и лидерство» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Командная работа и лидерство» ориентирована на получение обучающимися знаний о практике выявления лидерских качеств; о развитии навыков командообразования и формировании Я-концепции лидера; о механизмах распределения ролей в команде и технологии оценки командной работы; о диагностике стилей поведения в конфликте и разрешении конфликтных ситуаций; об условиях применения коучинга в практике селф-менеджмента.

«Командная работа и лидерство» – это ответ на запросы нашего времени, ориентирующего человека на развитие навыков soft-skills. Сегодня одних теоретических знаний о психологии групповой работы и о психологии лидера недостаточно, требуется создание особых учебных условий, внутри которых студенты будут отрабатывать технологии формирования конкретных навыков, а также, с помощью преподавателя-тренера, оценивать в ходе практической деятельности актуальный уровень личностных компетенций и свой потенциал роста как лидера и как успешного профессионала.

Дисциплина должна помочь любому студенту, независимо от профиля обучения, сформировать кластер «мягких навыков», включающих эмоциональный, лидерский и командный потенциал, и в дальнейшем способствовать повышению конкурентоспособности на рынке труда.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Командная работа и лидерство» является формирование у обучающихся представлений о психологических аспектах лидерства, особенностях личностного влияния и управления другими людьми, принципах формирования команды и ее успешное функционирование. Дисциплина позволяет познакомить студентов с технологиями групповой работы, детерминантами мотивации и самомотивации, моделями маневрирования при формировании команд, стратегиями управления и

многими другими психологическими приёмами работы с людьми.

Для достижений поставленных целей в рамках универсальной компетенции у студентов должны быть сформированы способности осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде.

В практико-ориентированном и тренинговом форматах студенты научатся создавать условия для приобретения навыков управленческой и лидерской эффективности, приобретут опыт командообразования, разовьют свой лидерский потенциал для будущей деятельности.

Задачи изучения дисциплины

В соответствие с компетенциями в рамках данного курса и рабочей программой дисциплины перед студентами ставятся следующие задачи:

Знать:

- основные теории и концепции взаимодействия людей в команде, включая вопросы мотивации и управления конфликтами на основе использования стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели;
- основные правила поведения и взаимодействия в мультикультуральном пространстве отношений;
- принципы формирования команд для планомерного и последовательного достижения результатов и решения поставленных задач.

Уметь:

- организовывать командное взаимодействие для достижения командных результатов;
- применять на практике различные методы индивидуальной и групповой мотивации для решения командных задач;
- распознавать стили поведения людей в различных коммуникативных ситуациях (учебной, деловой, неформальной);
- организовывать командное взаимодействие на основе использования стратегии сотрудничества.

Владеть:

- современными технологиями эффективного влияния на индивидуальное и групповое поведение членов команды с учётом знания, опыта и владения информацией о специфике командной работы;
- навыками адекватного взаимодействия с партнёрами по коммуникации, входящими в различные социальные, этнические, конфессиональные и культурные сообщества;
- современными технологиями эффективного влияния на индивидуальное и групповое поведение членов команды;
- методами индивидуальной и групповой диагностики для организации эффективного командного взаимодействия.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	УК-3	УК-3.1 Определяет свою роль в команде на основе использования стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели, эффективно взаимодействует с другими подразделениями и членами команды, в том числе участвует в обмене информацией, делится знаниями и опытом, осуществляет презентацию результатов работы команды	условия организации эффективной командной работы для разработки и реализации различных проектов, достижения целей стратегического и тактического планирования	создавать команду на условиях сотрудничества и взаимовыгодного обмена знаниями и опытом в области стратегического и тактического планирования	организации эффективной командной работы и презентовать полученный опыт во всех взаимовыгодных формах сотрудничества	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-3.2 Различает особенности поведения разных групп людей, с которыми работает или взаимодействует, учитывает их в своей деятельности, устанавливая разные виды коммуникации (учебную, деловую, неформальную и др.)	формы делового общения и всевозможные виды коммуникативного поведения	дифференцировать поведение людей на основе типологии черт и особенностей характера для осуществления эффективной коммуникации	наблюдения за различными типами людей, предугадывать их возможные стратегии поведения на различных уровнях коммуникации и предотвращать организационные конфликты на уровне подразделения и рабочей команды (группы)	
		УК-3.3 Планирует последовательность шагов для достижения командного результата и понимает результаты личных действий в решении командных задач	свои индивидуально-психологические особенности с позиции «сильных» и «слабых» личностных свойств, а также лидерского потенциала	предугадывать действия на основе знания психологических особенностей членов своей команды	управления людьми на основе знания законов организации совместной работы и использования лидерского потенциала для реализации корпоративной, конкурентной и функциональной стратегий организации	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Современные индивидуальные и групповые методы управления группами и командами	1			2						13	Эссе/10
Тема 2. Личностная идентификация лидера										13	Эссе/10 Отчет по ситуационному практикуму/10 Участие в тренинге /5
Тема 3 Формирование команды	1	1					1			13	Доклад и участие в дискуссии /10 Отчет по ситуационному практикуму/10 Участие в тренинге / 5
Тема 4. Динамика межличностных конфликтов	1									13	Эссе/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 5. Селф-менеджмент лидера	1									12	Эссе/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Всего:	4	1		2			1			64	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Современные индивидуальные и групповые методы управления группами и командами

Задачи развития управленческих навыков. Команда как объект и субъект деятельности. Современные социально-психологические техники воздействия в условиях управления людьми. Методы и приёмы развития управленческих навыков. Личность лидера и социальная среда. Задачи управления собой и окружением. Основные виды коммуникативных тренингов для развития управленческих навыков. Инструменты выявления и развития лидерского потенциала. Имплементация лидерского потенциала управления командой. Техника чартрайтинга.

Тема 2. Личностная идентификация лидера

Лидерство в управлении людьми. Технологии определения лидерского потенциала. Психологические модели типологии лидеров. Стили лидерства в осуществлении коммуникаций различного уровня сложности. Личностные психотипы и прогноз успешности в переговорах. Мотивация и успех в командной работе. Диагностика мотивации избегания неудач и мотивации стремления к успеху. Технологии самомотивации. Харизма и власть лидера. Источники власти лидера. Вербальные и невербальные стратегии влияния в управлении людьми и командами. Манипулятивное воздействие в специфических условиях коммуникации. Личность манипулятора. Психологические аспекты принятия решений и их связь с личностью лидера. Диагностика Soft и Hard-компетенций лидера.

Тема 3. Формирование команды

Технология создания команды. Структура команды. Технология распределения групповых ролей с помощью психодиагностических методик. Мотивация и ценности участников команды. Разработка компетентностного профиля участников команды. Тренинги командообразования. Сущность командообразования в процессе управления людьми. Методы и технологии оценки командной работы на различных этапах реализации проекта. Конформизм и неконформизм в работе управленца. Групповой и персональный коучинг. Технология поэтапной работы с командой. Феномены групповой работы. Социальная ингибция и фасилитация. Техники фасилитации и инструменты работы с группой. Технологии мозгового штурма.

Тема 4. Динамика межличностных конфликтов

Психологический анализ конфликтов в организациях. Диагностика стиля поведения лидера в конфликте. Стили управления и сценарии поведения в условиях конфликта интересов. Технологии управления

собой и окружением в условиях возникновения конфликтных ситуациях. Принципы, условия и основные способы конструктивного разрешения конфликтов. Переговорный процесс как способ разрешения конфликтов. Особенности переговоров при конфликте.

Тема 5. Селф-менеджмент лидера

Инструменты селф-менеджмента. Я-концепция лидера и самооценка компетенций. Исследование базовых коммуникативных умений. Вербальные и невербальные стратегии влияния на команду. Когнитивные стили и их диагностика. Модели развития креативности. Технологии развития творческого потенциала лидера. Принципы коммуникативного тренинга. Основные техники активного слушания. Детерминанты мотивации и самомотивации в лидерстве. Технологии выявления лидерских задатков. Самоорганизация и самоконтроль. Технологии управления временем. Игровые методы развития лидерского потенциала. Коммуникативные роли. Стратегическое, оперативное и ситуационное маневрирование. Игровое маневрирование, давления, конформизма и нонконформизма. Групповой контроль и санкции.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, тренинги, ситуационные практики, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные

выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одноклассников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по подготовке и участию в дискуссии

Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и

более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по написанию эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист
2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления

особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении тренинга

Тренинг – это форма интерактивного практического занятия, цель которого – сформировать у обучающихся поведенческие паттерны (устойчивые модели поведения, которые человек предпочитает использовать при взаимодействии с другими людьми, доведенные до автоматизма) для дальнейшей успешной работы в профессиональной сфере.

Прежде чем приступать к участию в тренинге, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о целях и задачах тренинга, о порядке проведения тренинга, критериях оценки результатов тренинга;
- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы;

В ходе проведения тренинга обучающийся должен активно участвовать в работе группы на всех этапах тренинга.

По итогам проведения тренинга, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы сам. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Современные индивидуальные и групповые методы управления группами и командами	Задачи развития управленческих навыков. Современные социально-психологические техники воздействия в условиях управления людьми. Основные виды коммуникативных тренингов для развития управленческих навыков. Личность лидера и социальная среда. Имплементация	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка эссе	Эссе

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы сам. работы	Форма текущего контроля
	лидерского потенциала управления командой.		
Тема 2. Личностная идентификация лидера	Личностные психотипы и прогноз успешности в переговорах. Мотивация и успех в командной работе. Диагностика мотивации избегания неудач и мотивации стремления к успеху. Технологии самомотивации. Харизма и власть лидера. Источники власти лидера. Манипулятивное воздействие в специфических условиях коммуникации. Личность манипулятора. Психологические аспекты принятия решений и их связь с личностью лидера.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка к написанию эссе Подготовка к ситуационному практикуму; подготовка к тренингу	Эссе Отчет по ситуационному практикуму Участие в тренинге
Тема 3 Формирование команды	Технология распределения групповых ролей с помощью психодиагностических методик. Мотивация и ценности участников команды. Методы и технологии оценки командной работы на различных этапах реализации проекта. Конформизм и неконформизм в работе управленца. Групповой и персональный коучинг. Феномены групповой работы. Социальная ингибция и фасилитация. Техники фасилитации и инструменты работы с группой. Разработка компетентностного профиля участников команды.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка доклада, подготовка к дискуссии; подготовка к ситуационному практикуму; подготовка к тренингу	Доклад и участие в дискуссии Отчет по ситуационному практикуму Участие в тренинге
Тема 4. Динамика межличностных конфликтов	Общие вопросы конфликтологии. Психологический анализ конфликтов в организациях. Положительные и отрицательные функции межличностных конфликтов. Принципы, условия и основные способы конструктивного разрешения конфликтов. Этапы ведения переговоров и способы подачи позиций. Личностный стиль ведения переговоров. Роль эмоционального интеллекта в разрешении конфликтов и эмоциональная компетентность руководителя. Поведенческие сценарии обострения и избегания конфликтов. Стили управления и сценарии поведения в условиях	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка к эссе. Подготовка к ситуационному практикуму/	Эссе Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы сам. работы	Форма текущего контроля
	конфликта интересов		
Тема 5. Селф-менеджмент лидера	Инструменты селф-менеджмента. Технологии развития творческого потенциала лидера. Вербальные и невербальные стратегии влияния на команду. Когнитивные стили и их диагностика. Принципы коммуникативного тренинга. Технологии выявления лидерских задатков. Самоорганизация и самоконтроль. Технологии управления временем. Коммуникативные роли.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка к эссе, подготовка к ситуационному практикуму	Эссе Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Ракутова, И. В. Техники коммуникации и основы командообразования : учебное пособие / И. В. Ракутова. – Минск : РИПО, 2022. – 265 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Командообразование в организации : учебное пособие : [16+] / Р. М. Богданова, В. Ю. Боев, О. Д. Ермоленко [и др.] ; под ред. В. Ю. Боева ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – 2-е изд., доп. и перераб. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 512 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература:

1. Мастроджакомо, С. Инструменты командной работы : пять способов сплотить команду, выстроить доверительные отношения и добиться высоких результатов : практическое пособие : [16+] / С. Мастроджакомо, А. Остервальдер ; ред. В. Ионов ; пер. с англ. Е. А. Бакушевой. – Москва : Альпина Паблишер, 2022. – 322 с. : ил. – (Бизнес-модели Остервальдера). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Результативная проектная команда : количественный подход к формированию / Н. Б. Сафронова, А. Р. Урубков, Т. П. Маслевич, Н. Л. Минаева ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Институт отраслевого менеджмента. – 4-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 172 с. : схем., ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимой для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Тематический портал – Психология и бизнес	http://www.psychology.ru
2.	Тематический портал – Финансовый анализ компании	https://dals-finance.ru/chek-ap?yclid=10277574518724886527
3.	Первая национальная академия профессионального коучинга	https://www.1napc.ru
4.	Образовательный портал, интеллектуальный клуб	https://4brain.ru
5.	«ОргРешение»: команда экспертов-практиков для развития команды, сотрудников и руководителей	https://www.orgreshenie.ru
6.	Образовательный портал «БизнесКласс»	https://mb30.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций:

ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Ситуационный практикум	10-9 – решение найдено, результаты аргументированные, логика решения четкая и ясная, решение самостоятельное, студент опирается на соответствующую теоретическую базу; 8-6 – решение найдено, но аргументация не четкая ход принятия решений недостаточно логичный, решение самостоятельное, студент опирается на соответствующую теоретическую базу; 5-4 – решение является неполным, аргументация нечеткая, ход принятия решений недостаточно логичный, решение самостоятельное, студент частично владеет необходимой теоретической базой; 3-2 – решение является частичным, аргументация неубедительная, рассуждение и изложение результата нелогичны, самостоятельность работы низкая, студент опирается на

		несоответствующей проблеме теоретические знания. 1 – решение является частичным, аргументация отсутствует, логику рассуждений студент представить не может, самостоятельность работы низкая, студент не владеет теоретической базой, необходимой для решения задачи; 0 – задача не решена.
2.	Доклад и дискуссия	<u>Оценка за участие в семинаре состоит из оценки за доклад:</u> 9-7 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 6-5 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 4-3 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 2-1 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, 0 докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся. <u>Оценка участия в дискуссии:</u> 1 – за одно выступление
3.	Тренинг	5 – участник тренинга, ориентируясь на свою роль, правильно и аргументировано изложил позицию соответствующего должностного лица по обсуждаемому вопросу, принял активное участие в последующей дискуссии; 4 – участник тренинга, ориентируясь на свою роль, в целом правильно, но недостаточно аргументированно изложил позицию соответствующего должностного лица по обсуждаемому вопросу, в последующей дискуссии принимал активное участие; 3 – участник тренинга, ориентируясь на свою роль, в целом правильно, но недостаточно аргументированно изложил позицию соответствующего должностного лица по обсуждаемому вопросу, в последующей дискуссии принимал не слишком активное участие; 1-2 – в тренинге конкретную роль не исполнял, но активно участвовал в дискуссии; 0 – в тренинге практически не участвовал или занимал пассивную позицию.
4.	Эссе	10 – при анализе проблематики показано свое мнение на этот счет, проведенный анализ дает однозначный ответ на поставленный вопрос, присутствует теоретическое обоснование взглядов автора, сути проблемы и т.д, имеется убедительная аргументация своих взглядов, активно и к месту используются термины, сформулированы итоговые выводы, подтверждающие или опровергающие изначально выдвинутую гипотезу, присутствует логика изложения информации, все тезисы подкрепляются нужным количеством аргументов, соблюден стиль изложения.; 8-5 – присутствует свое мнение, при описании сути используются

		специальные понятия и термины, приводится в качестве довода свой или чужой опыт, наблюдаемые явления. В малой степени имеется объяснение фактов из личной жизни с научной точки зрения; 4-3 – имеется своя точка зрения, используются при подаче информации специальные термины, приводятся доводы из личной или социальной жизни без их научного объяснения. 2-1 - имеется своя точка зрения, проблема проанализирована слабо, аргументация практически отсутствует, специальная терминология не используется.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные темы докладов

Тема 1. Современные индивидуальные и групповые методы управления группами и командами

1. В чем отличие командного типа управления от традиционного менеджмента?
2. В чем заключаются преимущества и недостатки командного типа управления?
3. Когда команда не нужна?
4. Какие принципы необходимо учитывать для построения командного взаимодействия?
5. Какие трудности развития команды могут возникнуть на каждом этапе командообразования?

Тема 2 Личностная идентификация лидера

1. Истоки и классические исследования лидерства.
2. Теория личностных черт лидера.
3. Поведенческий подход: критерии эффективности лидерства.
4. Делегирование полномочий и ответственности.
5. Ситуационного подхода к изучению лидерства в организации.
6. Организационное лидерство или лидер организации.
7. Властный аспект организационного лидерства.
8. Управленческий аспект лидерства.
9. Делегирование полномочий и ответственности.

Тема 3. Формирование команды

1. Рольное распределение в команде: подбираем людей.
2. Эффективность групповой деятельности.
3. Личностные качества, способствующие эффективной работе в группе.
4. Лидер в интернет-бизнесе.
5. Технология создания команды.
6. Феномены групповой работы: групповое давление, конформизм и

нонконформизм.

7. Внешние и внутренние бизнес-процессы в фирме с учетом жизненного цикла организации.

8. Способность предвидеть и опередить: проактивное лидерство.

9. Управление организационными изменениями.

Тема 4. Динамика межличностных конфликтов

1. Межличностный конфликт. Общая характеристика.

2. Конструктивные функции межличностного конфликта.

3. Деструктивные функции межличностного конфликта.

4. Структура и элементы межличностного конфликта.

5. Стили поведения в межличностном конфликте.

6. Подходы к анализу межличностных конфликтов

7. Конфликты в организациях.

8. Сферы деятельности, в которых могут происходить трудовые конфликты.

Тема 5. Селф-менеджмент лидера

1. Саморегуляция как власть над собой

2. Эмоции и управление ими

3. Воля и самостоятельность

4. Нравственная саморегуляция

5. Прогноз построения карьеры в организации различных личностных типов за счет своих достоинств и недостатков

6. Эмоциональный интеллект и эмоциональная компетентность.

7. Способы отреагирования собственной эмоции

8. Алгоритм управления эмоциями

Примерные темы для эссе

1. Современные оценки феномена лидерства.
2. Каковы истоки и классические исследования лидерства?
3. Что значит быть лидером организации?
4. Почему только совмещение компетенции лидера и менеджера может служить залогом успешной деятельности организации?
5. Раскройте феномен власти через различные процессы и явления, происходящие в организации.
6. В чем заключается управленческий аспект лидерства?
7. Раскройте смысл понятия и идентификации.
8. Какие возможны варианты идентификации лидера организации?
9. Какую роль играет делегирование полномочий и ответственности в деятельности лидера организации?
10. Какая современная теория связывает лидерство с процессом принятия решений в верхнем звене структуры власти?
11. Какие теории связи стратегии и лидерства являются современными аспектами рассмотрения феномена лидерства?

12. Какой возможен способ снижения чрезмерной хаотичности в области теорий лидерства?
13. Внешние и внутренние бизнес-процессы в фирме с учетом жизненного цикла организации.
14. Способность предвидеть и опередить: проактивное лидерство.
15. Управление организационными изменениями.
16. Конфликты в организациях.
17. Сферы деятельности, в которых могут происходить трудовые конфликты.
18. Положительные последствия конфликтов в организациях.
19. Динамика межличностных конфликтов.
20. Способы разрешения конфликта.
21. Управление конфликтом.

Примерные вопросы для дискуссии

Тема 1. Современные индивидуальные и групповые методы управления группами и командами

1. Каким образом стратегии влияния связаны с источниками власти лидера?
2. Как и какие невербальные способы воздействия лидер может использовать для оказания влияния на окружающих людей?
3. В чем заключается сила харизмы?
4. Как связаны: харизма и власть, харизма и мотивация, харизма и успех? Эксплуатация архетипических образов для оказания влияния.
5. В чем заключаются особенности субъективной реальности?
6. О чем идет речь, когда говорят о фокусах языка?

Тема 2. Личностная идентификация лидера

1. Как вы думаете, в чем причина популярности лидерства как феномена социальной действительности?
2. Охарактеризуйте существующие подходы к изучению лидерства.
3. Кто может стать лидером с точки зрения различных теоретических подходов.
4. Каким из перечисленных принципов лидерского поведения Вы уже следуете? Что необходимо сделать, чтобы остальные принципы стали руководством к вашему поведению?
5. Чем отличается «инновационное» и «трансформационное» лидерство?
6. В чем заключается осознанность выбора между ролью лидера и руководителя для менеджера организации?

Тема 3. Формирование команды

1. Как образуется «ближний круг»? Как собрать команду?
2. Как отобрать людей правильно? Как выбрать правильных людей?
3. От чего зависит эффективность групповой деятельности?
4. Каковы личностные качества, способствующие эффективной работе в группе?
5. В чем отличия лидера в интернет-бизнесе?
6. Какие феномены групповой работы важно учитывать при организации командной деятельности?

Тема 4. Динамика межличностных конфликтов

1. Что понимается под межличностным конфликтом?
2. В каких формах может проявляться межличностный конфликт?
3. Как на практике могут осуществляться конструктивные функции межличностного конфликта?
4. Как могут осуществляться деструктивные функции межличностного конфликта?
5. Каковы основные периоды межличностного конфликта?
6. Что выступает объектом и предметом межличностного конфликта?

Тема 5. Селф-менеджмент лидера

1. Чем отличаются самоуправление и саморегуляция личности?
2. Почему саморегуляция рассматривается как власть над собой? Как это проявляется?
3. Зачем самообладание в бизнесе? Как управлять эмоциями?
4. Как развить ключевые компетенции лидера?
5. На какие признаки участников бизнес-коммуникации необходимо ориентироваться для повышения эффективности стиля лидерства?
6. Как соотносятся эмоциональный интеллект и эмоциональная компетентность?

Типовые задания к ситуационным практикумам (кейс-стадии)

Ситуационный практикум 1

Задание 1. При просмотре видеоролика (видео-кейса) определить, кто из героев являлся лидером. Обосновать свое решение. Представители, какого теоретического подхода данное поведение признают (считают) лидерским?

Задание 2. Программа саморазвития лидера. Заполнить таблицу и прокомментировать каждый из пунктов

Название	Способ развития	Источник информации	Ваш ресурс	Временной интервал	Критерии оценки

Знания						
Навыки						
Способности						

Задание 3. Проведите диагностику лидерского потенциала, исходя из знания различных психологических типологий.

Задание 4. При просмотре видео-кейса дайте определение происходящему с точки зрения психологии управления.

Ситуационный практикум 2

Задание 1. Упражнение «Самовнушение». Внушите себе (усиленно представляйте), что у Вас во рту халва или любое другое кушание. Если у вас «потекут слюнки», значит Вы – внушаемый человек.

Комментарий

Мои чувства:

Мои мысли:

Задание 2. Упражнение «Самоубеждение». Приведите аргументы для убеждения себя, в том, что необходимо хорошо учиться:

Комментарий

Мои чувства:

Мои мысли:

Задание 3. Упражнение «Самоирония». Составьте на себя дружескую эпиграмму. Определение и подсказки по написанию найдете в словаре.

Помните, что самоирония, позволяет посмотреть на себя со стороны глазами простака, восхищающегося в себе тем, что на самом деле вызывает его сомнение.

Задание 4. Упражнение «Самоподкрепление». Составьте список мысленных и физических действий, помогающих вам в ситуации крайней усталости или напряженности расслабиться и вернуть себе самоконтроль над чувствами, мыслями и поведением.

Поставьте рядом с каждым знак «+» или «-», в зависимости от того, является ли данный способ самоподкрепления здоровым (социально одобряемым), позволяющим достичь поставленной цели.

Задание 5. Упражнение «Самообладание». Вы пришли на работу (учебу) не выспавшимся. И день сразу не задался. Вы часто ошибаетесь и получаете замечания от руководителя, все валится из рук, да еще и

Гости придирчивые попались... Вы злитесь, уходя хлопаете дверью, но это только ухудшает рабочую атмосферу.

Продemonстрируйте, как применяются известные вам способы саморегуляции в данной ситуации.

Задание 6. При просмотре видеоролика (видео кейса) определить, какие методы управления собой использовались персонажем. Обосновать (аргументировать) свое решение.

Ситуационный практикум 3

Задание 1. При просмотре видео-кейса определите тип пристройки. Невербальные способы оказания влияния на окружающих людей.

Задание 2. Составьте метапрограммный профиль своего партнера, на основе анализа его сочинения.

Задание 3. Используя темы, подберите к каждому архетипическому образу лидера по 2-3 примера, из истории, литературы, кино. Ответы запишите и будьте готовы защитить свою позицию.

№	Архетип лидера	Примеры лидеров, эксплуатирующих данный образ
1	Герой	
2	Отец	
3	Спаситель	
4	Царь	

Ситуационный практикум 4

Задание 1. Проанализируйте распределение ролей в команде среди героев фильма/мультфильма, просмотренного на занятии. Ответы занесите в таблицу. При обсуждении результатов, будьте готовы аргументировать вашу точку зрения.

№	Командные роли	Персонажи ...
1.	Генератор идей	
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		

Задание 2. При просмотре видео-кейса определите управленческие воздействия.

Ситуационный практикум 5

Задание 1. Напишите историю своего успеха, отвечая на рекомендованные вопросы.

- Кто вы сейчас?
- Каковы базовые ценности, на которых основываются ваши

повседневные решения?

- Кем вы были пять лет назад?
- Кем вы хотите стать через пять лет?
- Кто ваша главная (целевая) аудитория, на кого Вы собираетесь оказать влияние при помощи своей истории (коллеги, клиенты, руководители и т.д.)?

- Что ваша целевая аудитория хочет и должна знать о Вас?
- Как они хотят общаться с Вами?

Задание 2. Ниже приведены символические определения 10 неэффективных команд. Ваша задача заполнить таблицу и выявить:

- суть проблемы неэффективности команды
- стиль управления
- предложить рекомендации для выхода из создавшейся ситуации.

Символические определения не эффективных команд:

1. *«Пассажиры автобуса»*: каждому важно доехать только до своей остановки и никого не волнуют проблемы водителя.

2. *«Мы и Он»*: подчиненные осознают глубокие различия собственных интересов и интересов руководителя.

3. *«Один на поле, остальные на трибунах»*: руководитель работает за всех, подчиненные наблюдают, изредка хлопают и комментируют.

4. *«Каждый несет свой чемодан без ручки»*: большая нагрузка на всех, без прав и ресурсов.

5. *«Хор солистов»*: сильные профессионалы, но не «спевшиеся» между собой, не склонные к совместной работе.

6. *«Серпентарий единомышленников»*: люди работают вместе, при этом находясь в остром конфликте между собой.

7. *«Уважайте меня, бездельники, полюбите меня, тупицы»*: руководитель унижает своих подчиненных, но и требует высокой лояльности к себе, личной преданности.

8. *«Грозный отец и напуганные дети»*: руководитель настойчиво подключает подчиненных к общефирменным решениям, расправляясь с каждым за ошибки, неудачи, оплошности.

9. *«Много умных, мало взрослых»*: либо специалисты избегают принятия на себя ответственности, уклоняются от принятия решений общефирменного уровня, во всем полагаясь на лидера; либо он сам считает: «Они молодцы, но мне виднее».

10. *«Негативная селекция»*: руководитель намеренно подбирает подчиненных, чей уровень интеллекта и профессионализма заведомо ниже его уровня.

№	Суть проблемы неэффективности	Стиль управления	Мои рекомендации для команды
1.			
2.			

3.			
....			
10			

Типовые задания к тренингам – в приложении.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Ситуационная теория лидерства.
2. Системная теория лидерства.
3. Новые теории лидерства.
4. Диагностика лидерского потенциала.
5. Две реальности мира. Субъективная реальность и ее особенности.

6. Общая характеристика методов социально-психологического воздействия.
7. Личностные качества, способствующие эффективной работе в группе.
8. Команда как вид малой группы и ее структура.
9. Особенности командообразования.
10. Охарактеризуйте преимущества и ограничения командных форм управления.
11. Причины перехода к командному типу управления.
12. Этапы становления эффективной команды.
13. Отличия понятий «группа» и «команда».
14. Принципы формирования эффективной команды.
15. Сотрудничество и кооперация в команде.
16. Особенности принятия групповых решений.
17. Управленческие команды лидеров.
18. Особенности работы с командой на этапе изменений.
19. Методы повышения эффективности командной работы.
20. Конфликты в команде. Пути урегулирования.
21. Отечественный и зарубежный опыт практической деятельности команд в бизнесе.
22. Отличительные особенности команды, работающей над инновационным проектом.
23. Потенциальные возможности командного развития.
24. Инструментарий модератора, фасилитатора, медиатора.
25. Современные методы и модели командообразования.

Задания 2 типа

1. В чем проявляется психологические условия сплочения команды?
2. Негативную или позитивную роль играют групповой контроль и санкции?
3. В чем заключаются трудности делегирования полномочий?
4. По каким критериям производится оценка владения сотрудником необходимыми навыками?
5. Какие личностные качества способствуют эффективной работе в группе?
6. В чем проявляется феномен группового давления? Приведите примеры.
7. Какие проблемы этического характера возникают в процессе командообразования?
8. Охарактеризуйте командообразование как целенаправленную деятельность и дайте обоснование ключевым концепциям построения команды.

9. Конкретизируйте цели и задачи процесса командообразования. Дайте характеристику основным формам командообразования.

10. Охарактеризуйте основные направления в командообразовании и дайте рекомендацию, какая из них наиболее эффективна в работе.

11. Охарактеризуйте командообразование как метод развития организации.

12. Назовите качества эффективной команды. Какое из качеств является наиболее важным в команде, а какие второстепенные? Обоснуйте свой ответ примерами.

13. Происходят ли в процессе совместной работы конфликты в команде? Каким образом они разрешаются?

14. Насколько быстро участники команды понимают, что для эффективного взаимодействия необходимо понять цели каждого?

15. Как в реальной деятельности команды возможно интегрировать интересы каждого?

16. Кто занимает наиболее активную позицию при поиске решения в команде?

17. Кто обычно координирует деятельность группы, а кто вносит беспорядок?

18. Как наш взгляд соотносены понятия лидерства и инициативы? Чего всегда много или слишком мало?

19. Какие нормы взаимодействия в команде можно ввести для того, чтобы в будущем действовать более эффективно?

20. Как часто наблюдается в команде недостаток или переизбыток лидерства? Обоснуйте свой ответ.

21. Что необходимо для эффективного общения в группе и для чего необходимо уметь передавать инициативу и давать каждому высказаться?

22. Каковы преимущества и недостатки команды с точки зрения сотрудников организации и управляющих работников?

23. Выделите и прокомментируйте потенциальные недостатки работы в группах.

24. На основе собственного опыта расскажите о значении достижения группой единого мнения по какому-либо вопросу.

25. Каким образом можно повысить навыки сотрудников в команде?

Задания 3 типа

Типовое задание 1

Переведите предложенные определения неэффективных команд с символического языка на профессиональный.

Заполните таблицу, выявив: суть проблемы не эффективности команды, стиль управления и предложив рекомендации для выхода из

создавшейся ситуации. Рекомендации должны исходить от вас как от лидера / руководителя данной команды.

Символические определения не эффективных команд:

1. *«Пассажиры автобуса»*: каждому важно доехать только до своей остановки и никого не волнуют проблемы водителя.

2. *«Много умных, мало взрослых»*: либо специалисты избегают принятия на себя ответственности, уклоняются от принятия решений общефирменного уровня, во всем полагаясь на лидера; либо он сам считает: «Они молодцы, но мне виднее».

«№	Суть проблемы неэффективности	Мои рекомендации для команды
1.		
2.		

Типовое задание 2. Руководитель, желающий стать лидером коллектива, обратился к психологу с просьбой выявить его слабые и сильные стороны для своего развития. Какие методики помогут сделать это и почему именно они?

Типовое задание 3. Сравните стили лидерства, заполнив для этого соответствующие графы таблицы:

Параметр сравнения	Авторитарный стиль	Либеральный стиль

Типовое задание 4. Какие способности и навыки личности соответствуют используемым источникам власти. Продолжите заполнение таблицы.

Источник власти	Инструменты	Знание, способности, навыки личности

Типовое задание 5. Сравните стили лидерства, заполнив для этого соответствующие графы таблицы:

Параметр сравнения	Демократический стиль	Либеральный стиль

Типовое задание 6. Сравните стили лидерства, заполнив для этого соответствующие графы таблицы:

Параметр сравнения	Авторитарный стиль	Демократический стиль

Типовое задание 7. Предложите распределение ролей в команде Винни-Пуха для каждого типа ситуации функционирования. Занесите результаты в таблицу.

Тип ситуации	Винни-Пух	Пятачок	Сова	Ослик Иа-Иа
I				
II				
III				

Типовое задание 8. Перечислите признаки (минимум 5) эффективного лидерства. Приведите примеры для аргументации выделенных критериев. Как можно использовать данную информацию в практике управленческой деятельности.

Типовое задание 9. Прочитайте содержание кейса, представленного отрывком из художественного произведения. Ответьте на вопросы, приведенные после него.

«- Хорошо здесь у вас! - проговорил массивный мужчина, в котором, на взгляд мисс Гориндж, было что-то бычье. - Тепло, красиво. - Он кивнул на камин:

- Уют прежних дней!

Мисс Гориндж улыбнулась, польщенная.

- Да, действительно. Мы гордимся тем, что нашим гостям у нас уютно. Она повернулась к помощнице:

- Справишься, Элис? Вот журнал. Скоро приедет леди Джослин. Как только она увидит свой номер, то немедленно захочет его сменить, но ты ей объясни, что отель переполнен. Во всяком случае, предложи ей номер триста сорок на третьем этаже. Это не слишком приятная комната, и, я думаю, увидев ее, леди Джослин удовлетворится той, какую мы ей выделили.

- Да, мисс Гориндж. Я все поняла, мисс Гориндж.

- И напомни, кстати, полковнику Мортимеру, что его полевой бинокль здесь. Он оставил его у меня сегодня утром. Проследи, чтобы полковник не ушел без бинокля.

- Хорошо, мисс Гориндж.

Покончив с текущими делами, мисс Гориндж вышла из-за стойки и направилась к двери красного дерева, на которой не было никакой надписи...»

Вопросы:

1. О чем говорить в кейсе?
2. Как мы можем определить, кто из участников описанной ситуации является лидером?
3. Какую роль берет на себя главная героиня?
4. Оцените качество оставленных инструкций.

Типовое задание 10. Какими могут быть возможные причины и потенциальные риски каждой из ловушек делегирования. Заполните таблицу:

Вид ловушки	Возможные причины	Потенциальные риски
Обратное делегирование		
Переделегирование		
Самоделегирование		

Типовое задание 11. Напишите историю своего успеха, отвечая на рекомендованные вопросы.

- Кто вы сейчас?
- Каковы базовые ценности, на которых основываются ваши повседневные решения?
- Кем вы были пять лет назад?
- Кем вы хотите стать через пять лет?
- Кто ваша главная (целевая) аудитория, на кого Вы собираетесь оказать влияние при помощи своей истории (сотрудники, клиенты, руководители и т. д.)?
- Что ваша целевая аудитория хотят и должны знать о Вас?
- Как они хотят общаться с Вами?

ТРЕНИНГИ (на выбор преподавателя)

Часть 1. ТРЕНИНГИ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ КАЧЕСТВ И УМЕНИЙ УЧАСТНИКОВ

«ВОЗДУШНЫЙ ШАР» (Из книги Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»).

Тренинг дает возможность участникам продемонстрировать следующие умения и навыки:

- активное слушание,
- индивидуальное решения актуальных задач,
- участие в дискуссии,
- выработка группового решения актуальной задачи,
- анализ своего поведения в предлагаемых обстоятельствах.

Инструкция

Ведущий: Прошу всех сесть в большой круг и внимательно выслушать информацию.

Представьте себе, что вы экипаж научной экспедиции, которая возвращается на воздушном шаре после выполнения научных изысканий. Вы осуществляли аэрофотосъемку необитаемых островов. Вся работа выполнена успешно. Вы уже готовитесь к встрече с родными и близкими, летите над океаном и до земли 500 – 550 км. Произошло непредвиденное – в оболочке воздушного шара по неизвестным причинам образовалось отверстие, через которое выходит газ, заполнявший оболочку. Шар начинает стремительно снижаться. Выброшены за борт все мешки с балластом (песком), которые были припасены на этот случай в гондоле воздушного шара. На некоторое время падение замедлилось, но не прекратилось.

Вот перечень предметов и вещей, которые остались в корзине шара:

№	Наименование	Кол-во
1	Канат	50 м
2	Аптечка с медикаментами	5 кг
3	Компас гидравлический	6 кг
4	Консервы мясные и рыбные	20 кг
5	Секстант для определения местонахождения по звездам	5 кг
6	Винтовка с оптическим прицелом и запасом патронов	25 кг
7	Конфеты разные	20 кг
8	Спальные мешки (по одному на каждого члена экипажа)	
9	Ракетница с комплектом сигнальных ракет	8 кг
10	Палатка 10-местная	20 кг
11	Баллон с кислородом	50 кг
12	Комплект географических карт	25 кг
13	Канистра с питьевой водой	20 л
14	Транзисторный радиоприемник	3 кг
15	Лодка резиновая надувная	25 кг

Через 5 минут шар стал падать с прежней, очень большой скоростью. Весь экипаж собрался в центре корзины для того, чтобы обсудить создавшееся положение. Нужно принимать решение, что и в какой последовательности

выбрасывать за борт.

Ваша задача – решить вопрос о том, что и в какой последовательности следует выбросить.

Но сначала примите это решение самостоятельно. Для этого нужно взять лист бумаги, переписать список предметов и вещей, а затем с правой стороны рядом с каждым наименованием поставить порядковый номер, соответствующий значимости предмета, рассудив примерно так:

«На первое место я поставлю комплект карт, поскольку он совсем не нужен, на второе – баллон с кислородом, на третье – конфеты и т.д.».

При определении значимости предметов и вещей, т.е. очередности, с какой вы будете от них избавляться, нужно иметь в виду, что выбрасывается все, а не часть, т.е. все конфеты, а не половина.

Когда вы примите индивидуальное решение, нужно собраться в центр (в круг) и приступить к выработке группового решения, руководствуясь следующими правилами:

- 1) высказать свое мнение может любой член экипажа;
- 2) количество высказываний одного человека не ограничивается;
- 3) решение принимается, когда за него проголосуют все члены экипажа без исключения;
- 4) если хотя бы один возражает против принятия данного решения, оно не принимается, и группа должна искать иной выход;
- 5) решения должны быть приняты в отношении всего перечня предметов и вещей.

Время, которое есть в распоряжении экипажа, неизвестно. Сколько еще будет продолжаться падение? Во многом это зависит от того, как быстро вы будете принимать решения.

Если экипаж единогласно проголосует за то, чтобы выкинуть какой-то предмет, он считается выброшенным, и это может замедлить падение шара.

Я желаю вам успешной работы. Главное – остаться в живых. Если не сможете договориться, вы разобьетесь. Помните об этом!

Рекомендации ведущему. Следует очень подробно объяснить участникам все правила и описать ситуацию, в которой оказался экипаж. При этом можно проявить собственную фантазию, исходя из особенностей состава группы. Нужно ответить на все вопросы, но не подсказывать выход из создавшегося положения. Его должны найти сами учащиеся. Во время работы ведущий не вмешивается в процесс обсуждения и не отвечает на вопросы участников, а только следит за выполнением правил, особенно за голосованием.

Время на игру: 20 – 25 минут. Но можно и увеличить время, если группа очень вяло включается в обсуждение, особенно на начальном этапе. Можно сократить время до 17 – 18 минут, если она сразу очень активно включилась в работу. Если группа сумела принять все 15 решений при 100 %-ном голосовании, надо поздравить участников и попросить их подумать над причинами успешного выхода из столь критической ситуации.

Если они не смогли принять за отведенное время все 15 решений, то ведущий объявляет, что экипаж разбился, и просит подумать над причинами, которые привели к этой катастрофе. Анализ результатов и хода игры можно провести сразу после ее окончания, можно и на следующем занятии, дав возможность более глубоко разобраться в причинах удачи или неудачи, проанализировать ошибки и попытаться прийти к общему мнению.

«АКУЛЫ» (Из книги Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»).

Материалы: два листа бумаги.

Инструкция. Участники делятся на две команды. Всем предлагается вообразить себя в ситуации, когда корабль, на котором они плыли, потерпел крушение, и все находятся в открытом океане. Но в океане есть один островок, на котором можно спастись от акул (Каждая команда имеет свой «островок» – лист бумаги, на котором в начале игры могут поместиться все участники команды).

Капитан (ведущий), увидев "акулу", должен крикнуть «Акула!». Задача участников – быстро попасть на свой островок.

После этого игра продолжается – люди покидают остров до следующей опасности. В это время ведущий уменьшает лист бумаги наполовину.

По второй команде "Акула!" задача игроков быстро попасть на остров и при этом «сохранить» наибольшее количество людей. Тот, кто не смог оказаться на «острове», выходит из игры. Игра продолжается: «остров» покидается до следующей команды.

В это время лист бумаги уменьшается еще наполовину. По команде «Акула!»" задача игроков остается той же.

По окончании игры результаты сравниваются: в какой команде осталось больше участников и почему.

«АБОРИГЕНЫ И ИНОПЛАНЕТЯНЕ» (Из книги Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»).

Инструкция. Группа делится пополам. Первая подгруппа выходит за двери, вторая рассаживается на стульях полукругом. Это аборигены. Вышедшие за двери, – инопланетяне, которым надо вступить в контакт с аборигенами и узнать как можно больше об их планете. Аборигены плохо знают язык и могут отвечать только односложно. Инопланетяне строят свои вопросы так, чтобы получить как можно больше информации об особенностях общения аборигенов.

Вариант 1. Инструкция для аборигенов: «Когда инопланетяне выйдут за дверь: «Кивок головой, обозначает «нет». Слово «нет» обозначает «да». Слова «да» в речи – «нет». Если в вопросе содержится слово «любовь», «любить», то аборигены выбрасывают вперед руку, показывая «класс».

Инструкция для инопланетян: распределите роли в команде, критерий распределения выберете самостоятельно. Продумайте тактику общения с аборигенами.

Входят инопланетяне, садятся напротив. Время на вопросы-ответы 10 – минут. Когда время истекло, инопланетяне рассказывают, о чем они узнали от аборигенов и об особенностях их общения.

По окончании игры сесть в общий круг через одного и отрефлексировать.

Вариант 2. Инструкция для аборигенов: распределите роли в команде, придумайте «свой» язык (главную тему, образ или др.).

Инструкция для инопланетян: распределите роли в команде, критерий распределения выберете самостоятельно. Продумайте тактику общения с аборигенами. Цель инопланетян: забрать с собой 3 предмета аборигенов для изучения в лаборатории.

Входят инопланетяне, садятся напротив. Время на вопросы-ответы 15 – минут. Когда время истекло, инопланетяне рассказывают, о чем они узнали от аборигенов и об особенностях их общения.

ДЕЛОВАЯ ИГРА «ПОТЕРПЕВШИЕ КОРАБЛЕКРУШЕНИЕ» (Из книги Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»).

Цель деловой игры: изучить процесс выработки и принятия группового

решения в ходе общения и групповой дискуссии.

Задача: освоение и осмысление инструментальных задач, связанных с построением реальной деятельности, достижением конкретной цели, структурированием системы деловых отношений с другими людьми.

Данная игра позволяет

- развивать навыки целеполагания и планирования деятельности;
- развивать внутреннюю гибкость в разработке и изменении плана действий;
- развивать навыки саморегуляции в процессе достижения целей;
- развивать социальную и личностную критичность, умение соотносить свою деятельность с деятельностью других людей.

Время проведения: около 1 часа.

Цель: «Потерпевшие кораблекрушение»: изучить процесс выработки и принятия группового решения в ходе общения и групповой дискуссии.

Проведение игры

1-й этап.

Ознакомление всех участников с условиями игры:

Ведущий даёт участникам следующую инструкцию: «Представьте, вы дрейфуете на яхте в южной части Тихого океана. В результате пожара большая часть яхты и её груза уничтожена. Яхта медленно тонет. Ваше местонахождение неясно из-за поломки основных навигационных приборов, но примерно вы находитесь на расстоянии тысячи километров от ближайшей земли».

Ниже дан список из 15 предметов, которые остались целыми и неповреждёнными в результате пожара. В дополнение к этим предметам вы располагаете прочным надувным плотом с вёслами, достаточно большим, чтобы выдержать вас, экипаж и все перечисленные ниже предметы. Имущество оставшихся в живых людей составляют несколько коробков спичек и 5 однодолларовых банкнот. Список предметов:

- Сектант.
- Зеркало для бритья.
- Канистра с 25 литрами воды.
- Противомоскитная сетка.
- Одна коробка с армейским рационом.
- Карты Тихого океана.
- Надувная плавательная подушка.
- Канистра с 10 литрами нефтегазовой смеси.
- Маленький транзисторный радиоприёмник.
- Репеллент, отпугивающий акул.
- Два квадратных метра непрозрачной плёнки.
- Один литр рома крепостью 80%.
- 450 метров нейлонового каната.
- Две коробки шоколада.
- Рыболовная снасть.

2-й этап.

Попросите каждого из участников самостоятельно проранжировать указанные в приложении предметы с точки зрения их важности для выживания (поставьте цифру 1 у самого важного для вас предмета, цифру 2 – у второго по значению и т. д., цифра 15 будет соответствовать самому менее полезному предмету).

На этом этапе деловой игры дискуссии между участниками запрещены. Отметьте среднее индивидуальное время выполнения задания.

3-й этап.

Разбейте группу на подгруппы примерно по 6 человек. Одного участника из

каждой подгруппы попросите быть экспертом.

Предложите каждой подгруппе составить общее для группы ранжирование предметов по степени их важности (так как они это делали по отдельности).

На этом этапе допускаются дискуссии по поводу выработки решения.

Отметьте среднее время выполнения задания для каждой подгруппы.

4-й этап.

В каждой подгруппе выбирается лидер, который будет отстаивать мнение группы. Выбирается эксперт для группы лидеров. Лидеры от подгрупп приглашаются в центр круга и ранжируют предметы по степени важности. Лидеры обсуждают свои решения. Подсказок от остальных игроков быть не должно.

5-й этап.

Оцените результаты дискуссии в каждой подгруппе. Для этого:

А). Выслушайте мнение экспертов о ходе дискуссии и о том, как принималось групповое решение, первоначальные версии, использование веских доводов, аргументов и др. Насколько активно и убедительно лидеры защищали и отстаивали интересы своей подгруппы.

Б). Зачитайте «правильный» список ответов, предложенный экспертами ЮНЕСКО:

Согласно мнению экспертов, основными вещами, необходимыми человеку, потерпевшему кораблекрушение в океане, являются предметы, служащие для привлечения внимания, и предметы, помогающие выжить до прибытия спасателей. Навигационные средства имеют сравнительно небольшое значение: если даже маленький спасательный плот и в состоянии достичь земли, невозможно на нём запастись достаточное количество воды и пищи для жизни в течение этого периода.

Следовательно, самым важным для вас являются зеркало для бритья и канистра нефтегазовой смеси. Эти предметы могут быть использованы для сигнализации воздушным и морским спасателям.

Вторыми по значению являются такие вещи, как канистра с водой и коробка с армейским рационом.

Информация, которая даётся ниже, очевидно, не перечисляет все возможные способы применения данного предмета, а скорее указывает, какое значение имеет данный предмет для выживания.

- Зеркало для бритья. Важно для сигнализации воздушным и морским спасателям.
- Канистра с нефтегазовой смесью. Важна для сигнализации. Может быть зажжена банкнотом и спичкой и будет плыть по воде, привлекая внимание.
- Канистра с водой. Необходима для утоления жажды.
- Коробка с армейским рационом. Обеспечивает основную пищу.
- Непрозрачная плёнка. Используется для сбора дождевой воды и для защиты от непогоды.
- Коробка шоколада. Резервный запас пищи.
- Рыболовная снасть. Оценивается ниже, чем шоколад, потому что в данной ситуации «синица» в руках лучше «журавля» в небе. Нет уверенности, что вы поймаете рыбу.
- Нейлоновый канат. Можно использовать для связывания снаряжений, чтобы оно не упало за борт.
- Плавательная подушка. Спасательное средство на случай, если кто-то упадёт за борт.
- Репеллент, отпугивающий акул. Назначение очевидно.
- Ром, крепостью 80%. Содержит 80% алкоголя – достаточно для использования в качестве антисептика, в других случаях имеет малую ценность, поскольку употребление может вызвать обезвоживание.

- Радиоприёмник. Имеет незначительную ценность, так как нет передатчика.
- Карты Тихого океана. Бесполезны без дополнительных навигационных приборов. Для вас важнее знать, не где находитесь вы, а где находятся спасатели.
- Противомоскитная сетка. В Тихом океане нет москитов.
- Сектант. Без таблиц и хронометра относительно бесполезен.

Основная причина более высокой оценки сигнальных средств по сравнению с предметами поддержания жизни (пищей и водой) заключается в том, что без средств сигнализации почти нет шансов быть обнаруженными и спасёнными. К тому же в большинстве случаев спасатели приходят в первые 36 часов, а человек может прожить этот период без пищи и воды.

Предложите сравнить «правильный» ответ, собственный результат и результат группы: для каждого предмета списка надо вычислить разность между номером, который присвоил ему индивидуально каждый участник, группа и номером, присвоенным этому предмету экспертами. Сложите абсолютные значения этих разностей для всех предметов. Если сумма больше 30, то участник или группа «утонули»;

В). Сравните результаты группового и индивидуального решения. Явился ли результат группового решения более правильным по сравнению с решением отдельных участников?

Вопросы для обсуждения:

1. Дает ли игра возможность количественно оценить эффективность группового решения?
2. Оцените качество и количество индивидуальных и групповых решений.
3. Оцените временной фактор в решении задачи.
4. Согласны ли Вы с утверждением, что решения, принятые в результате группового обсуждения, оказываются более рискованными, чем индивидуальные решения.
5. Кто вносил больший вклад в выработку групповых решений? Какие качества, знания и умения позволили участникам стать лидерами?

Рекомендации.

1. Выполнить минимум 2 тренинга.
2. После каждого тренинга обязательное обсуждение в кругу - подведение итогов.
3. По завершении 1 части обязательно предложить каждому участнику оценить свои качества на основе индивидуального тестирования (тесты «Лидерские качества», «Работа в группе»). Цель: каждый участник должен получить представление о своих качествах как лидера и участника группы.

ЧАСТЬ 2. ТЕМА «ЛИДЕРСТВО».

«РЕКЛАМА» (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»).

Цели:

- освоить активный стиль общения и развить в группе отношения партнерства;
- развить самостоятельность, творческий подход к заданию, лидерские навыки в участниках тренинга;
- поупражняться в способности убеждать – навыке, необходимом для лидера.

Время: 60-90 минут.

Ход упражнения.

1-ый этап

Группа разбивается на пары. Важно проследить за тем, чтобы вместе оказались люди, как можно менее знакомые друг с другом. Ведущий объясняет задание.

- Представьте, что каждый из вас - член закрытого элитарного клуба. Естественно, что вы знакомы со всеми его участниками, доверяете им, вам хорошо вместе. Раз в году двери клуба открываются для всех. В этот день вы можете попытаться ввести в круг членов клуба своих друзей. Для этого вам предстоит подготовиться и дать своему товарищу такую рекомендацию, чтобы ни один из членов клуба не смог проголосовать против приема новичка. Это нелегко, но возможно.

Как практически будет проходить прием? Вы разбились на пары. Каждый из участников пары подумает несколько минут и расскажет своему партнеру об одном своем положительном качестве. Качество это может быть любым, но значимым.

2-ой этап

В свою очередь, рассказавший о себе выслушивает историю своего партнера о том качестве, которое выделяет его среди других людей и позволяет претендовать на прием в клуб. После того как вы поделились друг с другом информацией о своем положительном качестве, вам придется поломать голову над тем, каким образом представить перед членами клуба вашего товарища. Отрекомендовать его вы можете любым максимально эффективным способом. Например:

- интервью, представляющее героя, в теле-или радиостудии;
- рисунок, комикс, шарж с последующим театрализованным комментарием;
- инсценировка, представляющая личные качества кандидата;
- комментарий спортивного обозревателя (если ваш герой делает успехи в спорте и именно здесь проявляются его человеческие достоинства, упорство, надежность, сила воли), или репортаж с выставки, концерта, конкурса (при условии, что достижения вашего героя проявляются именно в этой сфере деятельности);
- стихотворение, песня.

Жанр рекламного выступления не регламентирован. Все, чем богата ваша фантазия, может оказаться удачным. Позаботьтесь лишь о том, чтобы избранная форма максимально отражала содержание вашего представления. Еще одна важная деталь: рассказывая о достоинствах человека, не забудьте назвать его имя!

Через 20 минут объявляется общее собрание членов клуба для обсуждения кандидатов. Эти 20 минут ведущий проводит в работе с участниками, переходя от пары к паре, стимулируя работу над рекламой. Иногда придется посоветовать, какая форма будет наиболее актуальна для рассказа о том или ином качестве, помочь преодолеть стеснение в восхвалении пока что малознакомого человека перед другими малознакомыми людьми.

Нередко вмешательство и поддержка режиссера потребуются даже на более раннем этапе, когда участники пары рассказывают друг другу о своих достоинствах. Порой можно услышать от молодого "актера": "А я не знаю, какие у меня положительные черты!" Выясняется, что для многих проще определить, в чем они слабы, несовершенны, чем назвать качества, которыми человек вправе гордиться. Иногда черты характера подменяются названием достижений: "Я - лучший в классе ученик", "У меня - первое место в городе по плаванию!" В таких случаях пробуем перевести достижения на другой язык: что во мне помогло добиться такого яркого результата? Упорство? сила воли? стремление довести дело до конца?

3-ий этап

Внимание, объявляется минутная готовность! Просьба всем собраться в зале клуба на церемонию представления новых участников!

Сейчас нам предстоит познакомиться с новыми кандидатами. Если рекомендация, представленная вам, уважаемые члены клуба, покажется достаточной и убедительной, прошу своими аплодисментами высказать решение о приеме в члены клуба. А теперь я приглашаю на сцену первую пару участников!

Завершение. После того как все пары представили друг друга, выясняем, что

дала каждому работа над заданием. Отмечаем оригинальные идеи и удачные выступления, дружелюбность атмосферы и важность поддержки.

ЛИДЕР -ЭТО... (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- освоить активный стиль общения и развить в группе отношения партнерства;
- потренироваться в определении четких и ясных признаков лидерского поведения, осознании лидерских качеств.

Материалы: листы пол у ватмана, ножницы, клей, маркеры, карандаши, множество рекламных проспектов, журналов, газет.

Время: 60 минут.

Ход игры

Это задание – отличный «разогрев» группы перед тренингом лидерства. Материалы, которые в игровой форме представят и обсудят участники, послужат ориентиром для всего блока занятий. Возможно, тренер и группа будут возвращаться к ним не раз в ходе встреч. Поэтому желательно использовать большие листы, которые легче сохранить в течение длительного срока.

Всем игрокам предоставляются разнообразные канцелярские материалы, газеты, журналы, рекламные проспекты. В течение 30-40 минут они готовят (поодиночке либо в парах) некий коллаж с использованием газетных заголовков, фотографий, рисунков от руки или найденных в рекламных изданиях, журналах, газетах.

Тема работы: «Я -лидер!». В работе нужно попытаться в визуальной форме представить качества, которые характеризуют лидера, рассказать о своих способностях вести за собой людей, руководить ими. Пока группа работает, в комнате звучит фоном энергичная, ритмическая музыка, создающая рабочее настроение, поддерживающая творческий настрой участников. Когда время на подготовку закончено, музыка микшируется – это знак участникам начать уборку рабочих мест, освобождение комнаты от обрезков и мусора.

В это время тренер нумерует полученные от участников анонимные листы и развешивает их. После того как «субботник» завершен и место освобождено для продолжения работы, начинаем «лидерский променад». Все лидеры прогуливаются по комнате, на стенах которой закреплены скотчем рекламные постеры, и делают для себя пометки, кто является, по их мнению, авторами увиденных работ.

Завершение

Собираемся вместе и обсуждаем увиденное. Участники зачитывают свои мнения об авторстве работ, рассказывают, что им показалось наиболее привлекательным, ярким в работе товарищей.

В заключение на доске или флипчарте записываем набор лидерских качеств.

ХАРИЗМАТИЧЕСКАЯ ЛИЧНОСТЬ (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- освоить активный стиль общения и развить в группе отношения партнерства;
- потренироваться в определении четких и ясных признаков харизматического поведения, осознании лидерских качеств.

Время: 30 минут.

Ход игры.

Для начала обсудим с группой само понятие «харизматическая личность». После того как участники придут к решению, что харизма -это способность человека

притягивать и удерживать внимание других людей, излучать энергию, которая способствует приятию такого человека, ощущению легкости и желательности его присутствия, приходим к выводу, что харизматический лидер наделен неуловимым шармом, который обеспечивает ему возможность влияния на людей.

Харизматический человек уверен в себе, но не самоуверен, он приветлив, но не «сладок» и не льстит, общение с ним приятно, к словам его хочется прислушиваться.

Ах, как хочется быть харизматическим! Что для этого сделать? Ну, во-первых, попытаться проанализировать, как выглядит и как ведет себя харизматическая личность. Во-вторых, попытаться «настроиться на волну» харизматического лидера, поискать подсказки в стиле его поведения, в его жестах, мимике, манере вести разговор, держаться с другими людьми.

Инструкция.

Разбейтесь на группы по три-четыре человека.

Первое задание для каждой группы: поделиться своими впечатлениями о встречах с харизматической личностью. Кто она, эта личность? В чем проявляется ее харизма? Чему бы вы хотели и могли научиться у нее? 10-15 минут.

Следующий этап работы: выстроить на базе рассказов живую скульптуру, отражающую смысл услышанных историй.

Даем каждой группе возможность показать свою композицию другим группам. Обсуждаем, как в бессловесной статической композиции проявляется харизматичность личности.

Какие элементы качеств характера лидера мы можем определить визуально?

Просим участников тренинга дать яркое и емкое название скульптуре товарищей.

Завершение.

Завершая игру, отмечаем еще раз черты харизматической личности.

- Нужно ли лидеру быть харизматичным?
- Как шла работа в подгруппах?
- Какие из историй, рассказанных товарищами, вам запомнились?
- Что вы могли бы сделать, чтобы стать харизматической личностью?
- Как можно научиться этому?

ЧАСТЬ 3. ТЕМА «КОМАНДНАЯ РАБОТА»

«БЕЗ КОМАНДИРА» (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- изучить сотрудничество как альтернативу конфликту в групповой деятельности;
- изучить преимущества и недостатки коллективной ответственности;
- развить умение и готовность принимать ответственность на себя, отработать умения продуктивно действовать в недиригентной среде в условиях неопределенности.

Время: около 20 минут.

Ход игры. Нередко нам приходится встречаться с людьми, которые, кажется, только того и ждут, чтобы ими руководили. Их кто-то обязан организовывать, направлять, так как проявить собственную инициативу (и затем отвечать за свои решения и поступки) люди подобного типа боятся. Есть и другой тип - неумные лидеры. Эти всегда знают, кто и что должен сделать. Без их вмешательства и заботы мир непременно погибнет!

Понятно, что и мы с вами принадлежим либо к ведомым, либо к лидерам, либо к какой-то смешанной -между тем и другим типом -группе.

В задании, которое вы попробуете сейчас выполнить, тяжело придется и явным активистам, и крайним пассивистам, потому что никто и никем не будет руководить. Абсолютно! Весь смысл упражнения в том, что при выполнении той или иной задачи каждый из участников сможет рассчитывать исключительно на свою смекалку, инициативу, на свои силы. Успех каждого станет залогом общего успеха.

Итак, с этой минуты каждый отвечает только за себя! Слушаем задания и пытаемся как можно лучше справиться с ними.

Любой контакт между участниками запрещен: ни разговоров, ни знаков, ни хватания за руки, ни возмущенного шипения - ничего! Работаем молча, максимум – взгляд в сторону партнеров: учимся понимать друг друга на телепатическом уровне!

- Прошу группу построиться в круг! Каждый слышит задание, анализирует его и пытается решить, что ему лично предстоит сделать, чтобы в итоге группа максимально быстро и точно встала в круг.

Очень хорошо! Вы обратили внимание, что у некоторых прямо руки чесались, так хотелось кем-нибудь поуправлять. А немалая часть из вас стояла в полной растерянности, не зная, что предпринять и с чего начать.

Продолжим тренировать личную ответственность. Выстройтесь, пожалуйста:

- в колонну по росту;
- два круга;
- треугольник;
- шеренгу, в которой все участники выстраиваются по росту;
- шеренгу, в которой все участники расположены в соответствии с цветом волос: от самых светлых на одном краю до самых темных на другом;
- живую скульптуру "Звезда", "Медуза", "Черепашка"...

Завершение: обсуждение игры.

- Кто из вас лидер по натуре?
- Легко ли было отказаться от руководящего стиля поведения?
- Что вы чувствовали? Успокоил ли вас очевидный успех группы в попытках самоорганизации? Теперь вы больше надеетесь на товарищей, не так ли?

Не забудьте, что и каждый из вас внес лепту в общую победу!

- Каковы были ощущения людей, которые привыкли быть ведомыми? Тяжело остаться вдруг без чьих бы то ни было оценок, советов, указаний?

- Как вы понимали, верны ваши действия или ошибочны? Понравилось ли отвечать за себя и самостоятельно принимать решения?

ПО ОДНОМУ! (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- потренироваться в слаженной групповой работе над поставленной целью;
- развить умение участников концентрироваться на партнере;
- отработать навыки действия в недирективной среде;
- научиться распознавать внутренние конфликты в группе, препятствующие эффективной совместной деятельности.

Размер группы: оптимальное количество -10-15 человек.

Время: 30-40 минут.

Ход упражнения.

Здесь предложено два варианта упражнения, которые потребуют от участников координации действий, максимальной сосредоточенности и терпения.

Вариант 1. Участники садятся в круг.

Задание: сосчитать от одного до двадцати одного, называя цифры по порядку.

Каждый из участников за один раз может назвать не более одной цифры.

Сложность в том, что не устанавливается никакой очередности. Наоборот, любой намек на установление игроками порядка входа в игру немедленно пресекается ведущим. Поэтому, как правило, несколько игроков, не зная о намерениях друг друга, одновременно вступают в игру и называют следующую по порядку цифру. В этом случае счет возобновляется с единицы.

Партнеры должны проявить максимум собранности и эмпатичности, чтобы предугадать действия других участников и не назвать цифру одновременно с другими игроками.

Нередко (через небольшое время после начала игры и после серии неудач) в группе начинает возникать напряжение между игроками. Это сопровождается взаимными обвинениями, которые потом важно отследить во время подведения итогов игры. Как правило, в этих обвинениях мало реальных просчетов того или иного игрока, скорее это «выпуск пара», прорывающееся наружу раздражение от коллективного неуспеха.

Итак, прошло немало времени, пока вы тренировались в умении понимать друг друга с полувзгляда. И, в конце концов, команде удалось досчитать до двадцати одного, не перессорившись и научившись самостоятельно отвечать за собственные просчеты и ошибки. Молодцы!

Вариант 2. Теперь попробуем выполнить сходное задание в другой форме. Прошу выйти на площадку 10-12 добровольцев. (Упражнение эффективно при 10-15 участниках. При большем количестве затрудняется контроль, при меньшем – задание становится легко выполнимым).

Наши добровольцы проведут на площадке всего три минуты. Каждому из них придется то находиться в движении, совершая короткие сольные переходы, то замирать на месте...

Что здесь сложного? Сложность заключается в том, что, как и в варианте со счетом, в этой модификации задания существуют жесткие и не столь простые для выполнения правила:

- начинать движение по площадке и совершать переход может каждый раз лишь один из игроков команды. Одновременное начало движения двух или более участников приводят к их проигрышу и выходу из игры;
- каждый сольный переход продолжается не более 10 секунд. Каждый из игроков в ходе игры может совершить любое количество переходов;
- только когда предыдущий игрок остановился, следующий может начать движение (опять-таки - не дольше 10 с.);
- паузы между переходами не могут превышать трех секунд. Значит, если по счету «три» ведущего ни один из участников не начал движение, вся команда считается проигравшей.

ПЕЧАТНАЯ МАШИНКА (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- в игровой форме подчеркнуть важность каждого игрока в решении групповой задачи;
- закрепить навыки совместного решения групповой задачи;
- развить концентрацию внимания участников тренинга.

Размеры группы: как минимум, 8-10 человек.

Материалы: доска и мел или флип-чарт с фломастерами для записи текста упражнения.

Время: 15-20 минут.

Ход упражнения.

Это упражнение лучше всего проводить с группой игроков в 8-14 человек.

Если же группа большая, то образуем подгруппы. На доске/флип-чарте записывается текст:

- Не печалься о том, что никто не знает тебя, а стремись быть тем, кого могут знать. (Конфуций)
- Тот, кто, обращаясь к старому, способен открывать новое, достоин быть учителем. (Конфуций)
- Человек – все равно что кирпич: обжигаясь, он становится твердым. (Бернард Шоу)

Задание усложнится тогда, когда чтение каждого текста станет задачей коллективной. Это значит, что сейчас каждый игрок получит лишь по одному слову из текста. Я попрошу вас после этого произнести афоризм целиком, добившись логически верного и эмоционально наполненного звучания.

Итак, первому игроку - первое слово «не», второму – «печалься», третьему – «о», четвертому – «том» и т.д. Так распределяем текст первого отрывка, разделив его на сегменты. Если игроков не хватает, то даем некоторым по несколько слов.

Приступаем к самому упражнению. Читая слово, игрок как бы впечатывает его в общий текст и в сознание участников группы.

С первых же попыток произнести текст как единое логическое и эмоционально окрашенное целое группа столкнется с проблемой: каждый игрок будет ставить после своего слова интонационную точку, как бы завершая своим словом высказывание. Разнобой силы голоса, эмоций также будет мешать целостному восприятию афоризма.

Добиваемся единого звукового, логического и эмоционального звучания, пока не достигаем целостной осмысленной и ритмической передачи текста. После этого переходим к следующему афоризму.

Завершение

- Чем, на ваш взгляд, полезно это упражнение будущим лидерам?
- После разбора хода игры давайте вновь вернемся к трем афоризмам, чтобы обсудить их смысл.

МНЕ НЕОБХОДИМА ПОМОЩЬ!.. (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- потренироваться в осознании собственных поведенческих моделей;
- закрепить навыки диалогового стиля общения в практике лидера;
- развить эмпатические возможности;
- потренироваться в «отзеркаливании» собеседника, пристройке.

Материалы: флип-чарт/доска.

Ход упражнения

Группа разбивается на подгруппы в 3-5 человек.

На доске или флип-чарте записаны роли:

- ДРУГ
- начальник
- партнер
- подчиненный
- сосед
- дальний знакомый
- коллега по работе.

Ведущий просит каждую подгруппу задуматься над тем, как одна и та же информация трансформируется в различной ситуации, применительно к различным людям, в зависимости от формы высказывания.

Насколько мы успешны в том, что можно было бы назвать уместным поведением – реакциями, адекватными той ситуации, месту, в которых мы оказались, людям, с которыми мы общаемся?

-Мне необходима помощь! – обращаетесь вы к различным людям и получаете в ответ...

Давайте проверим, как каждый из перечисленных на доске/флип-чарте людей может отреагировать на вашу просьбу.

Построим работу следующим образом:

- в каждой подгруппе определите для себя, о каком виде деятельности будет идти речь, в какой помощи вы нуждаетесь;
- каждый попытается представить себе (можно сделать необходимые пометки), как будет развиваться сцена-диалог с каждым из героев, указанных в нашем списке;
- следующий этап заключается в том, что в группе проигрываются все варианты диалога со всеми героями.

Каждый из участников подгруппы может поучаствовать в импровизированной сцене-диалоге, предъявив товарищам свое видение ситуации и разыграв с партнером свой вариант развития сцены;

- последний этап – обсуждение.

Чтобы сделать его эффективными конкретным, раздаем каждой подгруппе листок с наводящими вопросами:

1. Насколько варианты, которые были заранее подготовлены вами, вписываются в общее представление группы о том, как может развиваться ситуация?
2. Считаете ли вы свои предложения оптимальными после того, как познакомились с мнениями других участников команды?
3. Считаете ли вы свой вариант развития сюжета более примиренческим, более агрессивным, более нейтральным, более интеллигентным, чем варианты, предложенные товарищами? Говорит ли выбранный вами способ реакции о стиле вашего поведения в реальной обстановке?
4. Что в реакциях и предложениях товарищей по группе показалось вам неприемлемым? Что стало неожиданностью? С чем вы готовы безоговорочно согласиться?

Завершение.

Приглашаем все группы соединиться в форум. Предлагаем участникам упражнения самостоятельно определить, что являлось для них главным в проведенном упражнении, в чем его польза и учебный потенциал. Поощряем высказывания перед общим форумом. Подводим итог выступлениям.

ПУТЕШЕСТВИЕ НЕЗНАЙКИ (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- способствовать мобилизации внимания участников и их участию в решение групповой задачи;
- интегрировать группу за счет осознания коллективной ответственности и включенности в совместную командную деятельность;
- потренироваться в выработке совместной стратегии и тактики успеха;
- развить лидерские качества в членах команды, проверить их готовность взять на себя ответственность за решение задачи, возможность эффективно работать и общаться с партнерами по команде.

Материалы: набор карточек с материалами игры, флип-чарт, маркеры для записи, секундомер (идеальный вариант – большие настенные часы с секундной стрелкой).

Время: 1 час.

Ход игры.

К игре необходимо подготовить карточки из плотной бумаги. На каждой карточке помещаем данные ниже фрагменты информации (каждый абзац текста соответствует отдельной карточке!):

- Что такое боб?
- С какой скоростью ехал Незнайка от Огурцовой реки в Солнечный город?
- Незнайка ехал от Огурцовой реки в Солнечный город со скоростью один грих.
- Что такое нюш?
- Сколько бобов в одном часе?
- Между бульваром Васильков и Солнечным городом 120 михов.
- Что такое мих?
- 1 боб = 2 лизам.
- Незнайка ехал от бульвара Васильков до Солнечного города со скоростью 0,8 грих.
- Сколько михов в одном километре?
- Что такое лиз?
- Между Цветочным городом и Солнечным городом 1500 нюш.
- Боб -это единица времени.
- В одном километре 10 михов. (1 км = 10 мих).
- От Огурцовой реки до Цветочного города расстояние в 500 нюш.
- Мих -это единица для измерения расстояния.
- Какое расстояние между Цветочным городом и Солнечным городом?
- Незнайка всегда ведет машину с постоянной скоростью.
- В одном часе два боба. (1 час = 2 боба).
- Незнайка проехал расстояние от Огурцовой реки до Солнечного города за время в одну пятую боба.
- 1 нюш = 10 михам.
- Какое расстояние между Солнечным городом и бульваром Васильков?
- Что такое грих?
- Какое расстояние между Огурцовой рекой и Цветочным городом?
- Незнайка ехал из Цветочного города к Огурцовой реке со скоростью 25 нюш/лиз.
- 1 грих = 25 нюш/лиз.

○ Маршрут путешествия Незнайки - прямое шоссе от Цветочного города через бульвар Васильков и Огурцовую реку до Солнечного города.

Тренер объявляет команде, что ей предстоит в течение 40 минут решить некую логическую задачу. Задача записывается на доске в виде вопроса:

«Сколько времени заняла поездка Незнайки от Цветочного города до Солнечного города?».

Чтобы найти ответ, игрокам придется обмениваться информацией, так как каждый из членов команды получает лишь отдельный фрагмент условия задачи (если игроков меньше, чем карточек, то некоторые игроки могут получить несколько карточек).

После того как будет дан старт, можно начинать обмениваться информацией.

ЗАПРЕЩАЕТСЯ лишь передавать карточки из рук в руки, собирать их в одном месте или у одного человека.

Карточка, полученная каждым игроком, остается с ним до конца игры! По ходу игры можно делать записи, ходить, обсуждать задачу и т.д.

Через 40 минут представитель команды должен сообщить тренеру ответ.

Завершение.

Предлагаем участникам упражнения самостоятельно определить, что являлось для них главным в проведенном упражнении, в чем его польза и учебный потенциал. Поощряем высказывания перед общим форумом. Подводим итог упражнения.

АРТЕЛЬ ХУДОЖНИКОВ (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- способствовать мобилизации внимания и творческой фантазии участников в ходе решения групповой задачи;
- интегрировать группу за счет осознания коллективной ответственности и включенности в совместную командную деятельность;
- потренировать зрительное воображение и память, развить навыки пространственной согласованности среди членов группы.

Материалы: лист бумаги.

Время: 15-20 минут.

Ход игры.

Участники садятся в круг. Одному из игроков дается чистый лист бумаги. Тренер просит его, взглядываясь в лист, начать «словесное рисование» – описание пейзажа, портрета, натюрморта или любой другой бессюжетной картины. Рассказчик пытается определить фрагменты картины, где и как они расположены, какими красками изображены, уточняет подробности.

По хлопку ведущего листок передается следующему по порядку игроку, который продолжает рисовать ту же картину, заполняя пространство листа новыми элементами изображения.

Картина «рисует» совместными усилиями команды до тех пор, пока кто-то из игроков не сообщает о том, что изображение рассыпалось – он не может вспомнить, чем заполнен лист, который находится в его руках. С этого игрока начинается совместное «рисование» следующей картины.

Завершение: обсуждение игры.

Что понравилось, а что не понравилось в игре?

Как команда воспринимает скрытый смысл задания?

Чему учит отработанное упражнение?

Развитие внимания, зрительного воображения, умения пространственного ориентирования; тренировка концентрации; развитие группового сотрудничества, взаимопонимания.

ЧАСТЬ 4. «КОНФЛИКТ В ГРУППЕ»

СКУЛЬПТУРА КОНФЛИКТА (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- отработать умение продуктивно действовать и принимать эффективные решения в кризисной ситуации;
- способствовать мобилизации внимания участников на партнере и включенности их в решение групповой задачи;
- потренироваться в определении четких целей деятельности, в выработке индивидуальной и совместной стратегии и тактики успеха.

Время: 1-1,5 часа.

Ход игры.

Нередко мы затрудняемся в решении конфликтной ситуации не потому, что не понимаем сути проблемы, а из-за растерянности перед выбором эффективной тактики поведения из множества возможных. Эта драма выбора иногда парализует волю, вгоняет нас в цейтнот, не дает сосредоточиться на главном. Методика "Скульптур" поможет увидеть проблему в виде образа, включит в активную работу правополушарный отдел мозга, следовательно, задействует наши творческие силы, столь необходимые для эффективного и нетривиального действия.

1. Упражнение начинается с деления команды на подгруппы (3-4 человека).

В каждой подгруппе просим участников в течение 10 минут сосредоточиться на одной из проблем, конфликтных ситуаций, знакомых им по собственной жизни, тех, которые заботят их в настоящий момент. Необходимо на листе бумаги:

- четко сформулировать, назвать суть конфликта или проблемы так, как это видится самим игрокам;
- назвать по имени (и по должности, родственным или иным связям, если такие существуют) непосредственных участников конфликта;
- подготовиться к устному описанию конфликта, а затем рассказать о конкретной ситуации, которая наиболее внятно представляет проблему и расстановку сил.

2. Следующий этап работы – рассказ участников подгруппы о собственной жизненной ситуации. Товарищи лишь слушают, воздерживаясь от оценок.

3. Группа выбирает один из рассказов, прозвучавших в кругу, определяет его как рабочий материал встречи. С этого момента рассказчик, чья история принята к инсценировке, остается вне действия, а товарищи в течение 5-7 минут, удалившись от него, работают над скульптурой, которая могла бы аллегорически выразить суть конфликта. В этой скульптуре могут прослеживаться определенные герои ситуации, она количественно (по составу актеров) может совпадать с количеством участников конфликта. А может лишь образно сформулировать суть проблемы, ее эмоциональный градус, состояние человека, который находится в эпицентре конфликта.

4. Группа возвращается к своему товарищу и представляет ему скульптуру – плод коллективного творчества.

5. Наш герой сообщает о своем восприятии увиденного: насколько скульптура отражает его представления о конфликте и собственной роли в нем, как он со стороны воспринимает полученную от группы обратную связь, насколько представление соответствует его формулировке конфликта, записанной на листе.

6. Следующим этапом работы руководит наш герой. Он выстраивает из товарищей еще одну скульптуру, которая отражает его видение разрешенной проблемы. Эта скульптура должна задействовать конфликтующие силы после того, как проблема решена, показать их взаимодействие, или их эмоциональное состояние, или физический результат разрешенного противодействия, или его метафорический образ.

Завершение.

Все работавшие самостоятельно группы собираются вместе. На форуме тренер ставит вопрос о том, как шла работа в группах. Спрашивает об эффективности упражнения и его эмоциональном воздействии на группу в целом.

- Как сам герой ситуации оценивает успех работы?
- Дало ли ему новый ракурс во взгляде на конфликт представление, подготовленное товарищами?
- Помогло ли разобраться в расстановке сил, в собственном поведении, натолкнуло ли на новые идеи по поводу решения конфликта?
- Какие из качеств лидера мы можем отработать в данном задании?
- В чем потренировать себя?

ЕРУНДА – КАТАСТРОФА (Источник Кипнис М. «Тренинг лидерства»)

Цели:

- помочь участникам преодолеть внутренние барьеры и страхи перед кризисной ситуацией, умение мобилизоваться в состоянии конфликта;
- потренироваться в использовании рефрейминга для получения объемной картины действительности и возможности представить альтернативу проблеме;
- стимулировать изменение отношений к конфликтной ситуации как пример

одного из стилей решения конфликта – избегание (или уход). Проверить эффективность этого метода.

Время: 20-60 минут.

Ход игры.

Группа разбивается на подгруппы (5-6 человек). В каждой подгруппе предлагаем участникам рассказать реальную историю конфликта (семейного, служебного, с друзьями и т.д.).

Затем подгруппа формирует дуэты и трио, которым предстоит представить небольшую инсценировку конфликта, о котором шла речь. Каждая актерская «единица» покажет один из выбранных ею сюжетов в двух вариантах: как катастрофу, и как ничего не значащую ерунду. (Или наоборот: ерунда приобретает внезапно катастрофические последствия и размах.)

После краткой репетиции – показ сцен и обсуждение.

Важно услышать мнение рассказчиков, которым представилась возможность воочию увидеть два способа отношения к проблеме, узнать об их впечатлении об инсценировке.

Изменила ли сцена остроту отношения к конфликту? Если да, то как: усилила или ослабила его?

Не кажется ли им, что проблема, озвученная и представленная на площадке товарищами, выявила какие-то новые особенности самой ситуации конфликта, объяснила поведение его реальных участников?

«СГЛАЖИВАНИЕ КОНФЛИКТОВ» (Источник: Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»).

Время: 20 минут.

Инструкция.

Группа делится на команды по три человека.

Задача каждой команды – придумать сценарий, в котором два человека представляют конфликтующие стороны, а третий – старается их примирить. Вам необходимо в течение пяти минут придумать конфликтную ситуацию и обыграть ее.

«ПЛЮСЫ И МИНУСЫ КОНФЛИКТОВ» (Источник: Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»).

Оказывается, у конфликтов бывают как плюсы, так и минусы.

Инструкция.

Разбейтесь на 2 команды. Первая команда записывает как можно больше позитивных следствий конфликтных ситуаций, вторая команда описывает негативные последствия конфликтов. На работу группам дается по 10 минут.

Далее каждая группа оглашает свой список, а ведущий фиксирует его на листе ватмана или доске. Если у команды соперников возникают вопросы и замечания, то они могут их озвучить, после того как команда полностью закончит свой ответ.

Плюсы

- ✓ конфликт вскрывает "слабое звено" во взаимоотношениях;
- ✓ дает возможность увидеть скрытые отношения;
- ✓ дает возможность выплеснуть отрицательные эмоции, снять напряжение;
- ✓ пересмотр своих взглядов на привычное;
- ✓ способствует сплочению коллектива при противостоянии с внешним врагом.

Минусы:

- ✓ отрицательные эмоциональные переживания, которые могут привести к различным заболеваниям;
- ✓ нарушение деловых и личных отношений между людьми, снижение дисциплины-ухудшение социально-психологического климата;

- ✓ ухудшение качества работы - сложное восстановление деловых отношений;
- ✓ представление о победителях или побежденных как о врагах;
- ✓ временные потери - на 1 мин. конфликта приходится 12 мин. после конфликтных переживаний.

«ДРУГИМИ СЛОВАМИ» (Источник: Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»).

В этом упражнении вам предлагается поработать над неконструктивными установками в общении с другими людьми, которые зачастую приводят к возникновению или еще большему усугублению конфликта. Обычно нас раздражает, а порой и просто выводит из себя, когда другой человек говорит нам фразы типа: "Ты должен...", "Это твоя обязанность...", "С тобой невозможно разговаривать...", "Ты безответственный человек" и т.п.

Эти и подобные высказывания приводят к возникновению барьеров общения, увеличению напряжения. Поэтому очень важно, особенно в конфликтной ситуации, отслеживать неконструктивные установки в общении.

Сейчас я вам раздам листочки с высказываниями ваша задача перефразировать ряд неконструктивных утверждений в конструктивные. Например, «Ты должен принести мне книгу». (Я была бы рада, если бы ты принёс мне книгу).

- ✓ «Он должен заботиться обо мне». («Мне хочется, чтобы он заботился обо мне»);

- ✓ «Ты не должна была ходить на ту вечеринку». («Я бы предпочел, чтобы ты не ходила на вечеринку»);

- ✓ «Ты ни разу в жизни для меня ничего не сделала!» («Мне не хватает внимания и заботы с твоей стороны»);

- ✓ «Ты должна была предвидеть возможные трудности». («Мне хотелось, чтоб ты предвидела возможные трудности»);

- ✓ «Меня обидели!» («Я предпочла обидеться»);

- ✓ «Меня заставили». («Я не сумела отказаться»);

- ✓ «Он - упрямый осёл». («Я не смог убедить его»);

- ✓ «Он меня унизил». («Мне было неприятно»);

- ✓ «Прекрати меня злить!» («Я начинаю злиться»);

- ✓ «Ты должна мне дать программу, книгу» («Мне хотелось бы, чтоб ты дала мне программу, книгу»).

«ПОИСК...» (Источник: Бука Т.Л., Митрофанова М.Л. «Психологический тренинг»)

Выбираются 4 человека, среди них распределяются роли:

- директор банка,
- владелец сети супермаркетов,
- владелец косметической компании,
- директор телекомпании.

Данные участники являются серьезными конкурентами.

Остальная часть группы делится на команды по 2 человека, их задача заключается в совершении нескольких сделок:

- заключить договор сотрудничества;
- оформить кредит;
- провести совместное мероприятие;
- пустить рекламу на телевидении.

При этом все эти сделки совершаются со всеми 4 инстанциями. Поскольку они изначально конфликтны между собой, цель команд заключить сделки без конфликта, приводя доводы «За».

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Инклюзивные технологии в социальной и профессиональной
деятельности»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Инклюзивные технологии в социальной и профессиональной деятельности» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Инклюзивные технологии в социальной и профессиональной деятельности». Изучение дисциплины дает целостное представление об интеграции лиц с инвалидностью в различные сферы социальной жизни и профессиональной деятельности. Дисциплина готовит специалистов разного профиля к корректному общению с людьми, имеющими нарушения здоровья, знакомит будущих специалистов с этическими нормами социального и профессионального взаимодействия с инвалидами

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины знакомство будущих специалистов с этическими нормами социального и профессионального взаимодействия с лицами, имеющими инвалидность.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать у студентов представление о нормативно-правовых и этических основах взаимодействия с людьми, имеющими инвалидность;
- сформировать у будущих специалистов нравственную позицию, необходимую для работы с лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью;
- дать информацию о современных технологиях, формах и способах взаимодействия с лицами, имеющими нарушения здоровья;
- сформировать представление об этике и этикетных формах общения с лицами, имеющими инвалидности.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций,
предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах	УК-9	УК-9.1. Раскрывает понятие инклюзивной компетентности, ее компоненты и структуру	знает принципы сбора, отбора и обобщения информации функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике	умеет анализировать и систематизировать разнородные данные, характеризующие уровень и направления функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике	имеет практический опыт работы с информационными источниками по проблемам	<u>Контактная работа:</u> Лекции <u>Самостоятельная работа</u> <u>Реферат</u>
		УК-9.2. Демонстрирует позитивное отношение к людям с ограниченными возможностями здоровья и готовность к конструктивному сотрудничеству с ними в социальной и профессиональной сферах	владеет категориальным аппаратом методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	способен логически и аргументированно формировать собственные суждения и оценки для решения профессиональных задач, используя категорийный аппарат и экономические законы	демонстрирует навыки анализа социально-значимых проблем	
		УК-9.3. Подбирает и использует адекватные способы организации совместной профессиональной деятельности при участии в ней лиц с ограниченными возможностями здоровья	знает способы практический опыт работы в группе с лицами с ограниченными возможностями и особыми потребностями	умеет применять методы комплексного анализа в сфере управленческих инноваций в практический опыт работы в группе с лицами с ограниченными возможностями и особыми потребностями	критической оценки данных, полученных из различных источников для решения задач в профессиональной сфере	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Модуль 1. «Инклюзия как принцип социальной и профессиональной деятельности»											
Тема 1. Инклюзия и инклюзивное трудоустройство	1		1							8	Конспект /10 Тест / 20
Тема 2. Инклюзия на законодательном уровне											
Модуль 2. «Организационные аспекты инклюзивного взаимодействия»											
Тема 3. Особенности взаимодействия с лицами, имеющими нарушения зрения и слуха	2		2							7	Конспект /15 Тест / 20
Тема 4. Особенности взаимодействия с лицами с нарушениями опорно-двигательного аппарата										7	
Тема 5. Особенности взаимодействия с лицами, имеющими затруднения в речи										7	
Тема 6. Особенности общения с лицами, имеющими умственные и психические нарушения										7	
Модуль 3. «Инклюзивные практики в социальной и профессиональной сферах»											
Тема 7. Современные инклюзивные технологии	1		1							7	Конспект /15 Тест /20
Тема 8. Развитие инклюзии в бизнесе и предпринимательстве										7	
Тема 9. Специализированные предприятия инвалидов										7	
Всего	4		4							64	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в ак. часах)	72										
Объем дисциплины (в зач. единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. *Инклюзия и инклюзивное трудоустройство*

История труда и профессиональной деятельности людей с инвалидностью. Основные принципы инклюзии и их значение в профессиональной деятельности. Особенности инклюзивного трудоустройства. Навыки работы с информацией и современными технологиями. Коммуникативные и презентационные навыки. Профориентационные деловые игры. Способы получения профессионального опыта лицами с инвалидностью. Инклюзивное тьюторство и инклюзивное волонтерство.

Тема 2. *Инклюзия на законодательном уровне*

Международные документы, защищающие права инвалидов (учредительные акты, декларации, пакты, конвенции, рекомендации и резолюции ООН, ВОЗ, МОТ, ЮНЕСКО, ЮНИСЕФ и др.). Всемирная декларация прав человека (1948), Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах (1966), Декларация социального прогресса и развития (1969), Декларация о правах инвалидов (1971), Декларация о правах умственно отсталых лиц (1971). Конвенция о правах ребенка, ст. 23-27 (1989), Всемирная декларация об обеспечении выживания, защиты и развития детей (1990), Конвенция и Рекомендация о профессиональной реабилитации и занятости инвалидов (1983) и др. Права инвалидов в российском законодательстве: Конституция Российской Федерации, Декларация прав и свобод человека и гражданина (1991), Закон Российской Федерации «О защите инвалидов в Российской Федерации» (1995), Основы законодательства Российской Федерации об охране здоровья граждан (1993), Указы Президента Российской Федерации «О дополнительных мерах государственной поддержки инвалидов» и «О мерах по формированию доступной для инвалидов среды жизнедеятельности» (1992) и др. Этические нормы и общие правила этикета общения с людьми, имеющими инвалидность разных нозологий.

Тема 3. *Особенности взаимодействия с лицами, имеющими нарушения зрения и слуха*

Психологические и сенсорные особенности лиц с нарушением слуха. Особенности речи и общения глухих и слабослышащих. Сурдоперевод и жестовый язык. Средства социально-бытовой реабилитации глухих и слабослышащих, кохлеарная имплантация. Правила этикета при общении с инвалидами, имеющими нарушения слуха.

Психологические и сенсорные особенности лиц с нарушением зрения. Особенности ориентировки человека с нарушением зрения в пространстве. Компенсаторные возможности организма. Шрифт Брайля. Доступная среда. Средства социально-бытовой реабилитации незрячих и слабовидящих, собаки-поводыри. Деятельность автономной

некоммерческой организации «Белая трость». Правила этикета при общении с инвалидами, имеющими нарушение зрения или незрячими.

Тема 4. Особенности взаимодействия с лицами с нарушениями опорно-двигательного аппарата

Психологические особенности и специфика моторного развития лиц нарушениями опорно-двигательного аппарата. Доступная среда, помощь в преодолении барьеров. Средства социально-бытовой реабилитации. Эргономическое рабочее место за компьютером, адаптированные к диагнозу выносные устройства. Правила этикета при общении с инвалидами, испытывающими трудности при передвижении.

Тема 5. Особенности взаимодействия с лицами, имеющими затруднения в речи

Социальные и биологическая природа речевых нарушений. Виды речевых нарушений. Логоневроз. Нарушения речи как вторичный дефект при нарушениях интеллекта. Правила этикета при общении с лицами, испытывающими затруднения в речи.

Тема 6. Особенности общения с лицами, имеющими умственные и психические нарушения

Причины и виды ментальной инвалидности. Особенности развития познавательных процессов. Ограничение дееспособности. Конфликтно-демонстративное поведение и эмоциональные расстройства, нарушения эмоционально-волевой регуляции поведения у лиц с психиатрическими диагнозами. Правила этикета при общении с лицами, имеющими умственные и психические нарушения.

Тема 7. Современные инклюзивные технологии

Содержательные и организационные технологии. Методы и приёмы стимулирования творческой активности и устранения отрицательного воздействия психологической инерции. Интерактивные и дистанционные технологии в инклюзивном взаимодействии.

Тема 8. Развитие инклюзии в бизнесе и предпринимательстве

Обеспечение трудовой занятости инвалидов. Совместная работа HR-специалистов и руководителей направлений при найме работников. Проведение тренингов, семинаров, обучающих сессий для всех сотрудников компании с инклюзивной политикой. Готовность к диалогу и индивидуальный подход к сотруднику с инвалидностью. Специальные рабочие места для трудоустройства инвалидов. Квотирование рабочих мест.

Тема 9. Специализированные предприятия инвалидов

Сферы деятельности, открытые для соискателей, имеющих ограниченные возможности здоровья. Социальное предпринимательство.

Надомные виды труда. Предприятия инвалидов: недостатки и преимущества специализированной формы занятости инвалидов. Возможности перемещения лиц с инвалидностью из специализированной в обычную форму занятости.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение инициатив.

Методические указания для обучающихся по работе во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции и освоении лекционного материала самостоятельно

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера с представлением изобразительного материала в презентации.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания

основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом. При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

В задачи студента при выполнении самостоятельной работы входит работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей), составление библиографии, составление плана и тезисов ответа, изучение дополнительных тем занятий, учебно-исследовательская работа, выполнение домашних заданий, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета, изучение изобразительного материала, в т.ч. оригинальных работ, проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода. Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты. Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы

при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Модуль 1. «Инклюзия как принцип социальной и профессиональной деятельности»			
<i>Тема 1. Инклюзия и инклюзивное трудоустройство</i>	Основные принципы инклюзии и их значение в профессиональной деятельности. Особенности инклюзивного трудоустройства.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Написание конспекта, выполнение тестовых заданий	Конспект Тест
<i>Тема 2. Инклюзия на законодательном уровне</i>	Права инвалидов в российском законодательстве.		
Модуль 2. «Организационные аспекты инклюзивного взаимодействия»			
<i>Тема 3. Особенности взаимодействия с лицами, имеющими нарушения зрения и слуха</i>	Особенности речи и общения глухих и слабослышащих.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Написание конспекта, выполнение тестовых заданий	Конспект Тест
<i>Тема 4. Особенности взаимодействия с лицами с нарушениями опорно-двигательного аппарата</i>	Правила этикета при общении с инвалидами, имеющими нарушение зрения или незрячими. Доступная среда, помощь в преодолении барьеров.		
<i>Тема 5. Особенности взаимодействия с лицами, имеющими затруднения в речи</i>	Правила этикета при общении с лицами, испытывающими затруднения в речи.		
<i>Тема 6. Особенности общения с лицами, имеющими умственные и психические нарушения</i>	Причины и виды ментальной инвалидности. Особенности развития познавательных процессов.		
Модуль 3. «Инклюзивные практики в социальной и профессиональной сферах»			
<i>Тема 7. Современные инклюзивные</i>	Интерактивные и дистанционные технологии в инклюзивном взаимодействии.	Работа с литературой, включая ЭБС, и	Конспект Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>технологии</i>		источниками в сети Internet. Написание конспекта, выполнение тестовых заданий	
<i>Тема 8. Развитие инклюзии в бизнесе и предпринимательстве</i>	Обеспечение трудовой занятости инвалидов.		
<i>Тема 9. Специализированные предприятия инвалидов</i>	Сферы деятельности, открытые для соискателей, имеющих ограниченные возможности здоровья. Социальное предпринимательство. Надомные виды труда.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Коррекционно-развивающие и социальные практики в деятельности педагога инклюзивного образования : учебно-методическое пособие : [16+] / Е. В. Колтыгина, Н. А. Горюнова, О. А. Шмерко [и др.] ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Алтайский филиал). – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 112 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Соловьева, О. А. Теория и практика создания инклюзивной образовательной среды в учреждениях профессионального образования : учебно-методическое пособие : [16+] / О. А. Соловьева. – Минск : РИПО, 2020. – 193 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература

1. Инклюзивное образование — образование для всех : материалы III Всероссийской научно-практической конференции. Москва, 12 марта — 30 апреля 2021 г. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 24 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615665>

2. Основы волонтерской деятельности: учебное пособие: [16+] / С. Л. Балова, И. А. Безденежных, Е. Водолеева и др.; под ред. И. А. Фирсовой, Р. К. Крайневой; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2020. – 215 с.: табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Ассоциация по вопросам защиты информации	http://bis-expert.ru/
2.	Официальный сайт Institute of Electrical and Electronics Engineers (IEEE)	https://www.ieee.org/
3.	Официальный сайт компании Infowatch	http://www.infowatch.ru/
4.	Официальный сайт Лаборатории Касперского	https://www.kaspersky.ru/
5.	Официальный сайт журнала «Директор по безопасности»	http://www.s-director.ru/
6.	Официальный сайт журнала «Информационная безопасность»	https://www.itsec.ru/information-security

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:**
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Конспект	15-10 / (10-8) – работа сдана в указанные сроки, обозначена тема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, сформулированы выводы, раскрыта тема лекции, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению; 9-5 / (7-5) – основные требования к конспекту выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в изложении; не выдержан объём лекции; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы по теме лекции даны неполные ответы; 4-2 / (4-2)– основные требования к лекции выполнены, но при этом допущены недочеты, например, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, объём лекции выдержан менее чем на 50%, имеются

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		упущения в оформлении. 1 - тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание темы, допущены грубейшие ошибки в оформлении работы.
2	Тест	20-15 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 14-10 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 9-0 – менее 50% правильных ответов.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные тестовые задания

1. Основным условием признания гражданина инвалидом является ...
 - а) необходимость осуществления мер социальной защиты, включая реабилитацию.
 - б) ограничение жизнедеятельности
 - в) нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами

2. Определение в установленном порядке потребностей освидетельствуемого лица в мерах социальной защиты, включая реабилитацию, на основе оценки ограничений жизнедеятельности, вызванных стойким расстройством функций организма – это ...
 - а) медицинский консилиум
 - б) медико-социальная экспертиза
 - в) психолого-медико-педагогическая комиссия

3. Материальная помощь государства, предусмотренная для отдельных категорий граждан с целью их социальной поддержки и компенсации в случае отказа от набора бесплатных услуг – это ...
 - а) пенсия по инвалидности
 - б) ежемесячная денежная выплата
 - в) пенсия по старости

4. Совместное обучение лиц с ОВЗ и их нормально развивающихся сверстников называется ...
 - а) интеграция
 - б) инклюзия
 - в) индивидуализация

5. Положительная динамика отношения общества и государства к лицам

с инвалидностью проявляется в ...

a) реализации всех социальных гарантий, предусмотренных законом для лиц с инвалидностью

b) включении лиц с инвалидностью в различные сферы деятельности: образовательную, досуговую, спортивную, трудовую и др.

c) инклюзивном образовании лиц с инвалидностью

d) санаторно-курортном лечении лиц с инвалидностью

e) лечебно-оздоровительном мероприятии для лиц с инвалидностью

f) профессиональной переподготовке лиц с инвалидностью

6. К медико-биологическим причинам роста инвалидности относят:

a) некачественное оказание медицинской помощи

b) нерегулярность прохождения осмотров у специалистов

c) изменения в возрастной структуре населения в сторону его старения

d) неблагоприятные условия труда женщин и мужчин

e) плохие жилищные условия и низкий материальный достаток семьи

7. К социально-психологическим причинам роста инвалидности относят:

...

семейное неблагополучие

a) психологически неблагоприятные условия труда

b) неграмотность в вопросах здоровьесбережения

c) некачественное оказание медицинской помощи

d) ухудшение экологической обстановки

e) белково-витаминный дефицит

f) неиспользование своих прав на получение того или иного вида льгот, пособий

8. К социально-средовым причинам роста инвалидности относятся: ...

a) стрессогенность современной жизни

b) ухудшение экологической обстановки

c) неблагоприятные и опасные условия труда на предприятиях

d) некачественное оказание медицинской помощи

e) наследственно-обусловленные болезни

f) неграмотность в вопросах здоровьесбережения

g) нерегулярность прохождения осмотров у специалистов

9. К экономико-правовым причинам роста инвалидности относятся: ...

a) низкий материальный достаток семьи

b) незнание или неиспользование своих прав на получение льгот и пособий

c) плохие жилищные условия

d) наследственно-обусловленные болезни

e) ухудшение экологической обстановки

f) стрессогенность современной жизни

g) нерегулярность прохождения осмотров у специалистов

10. Социальная интеграция должна быть обеспечена ...

- a) только детям с нарушениями развития в дошкольном возрасте
- b) всем без исключения лицам с инвалидностью
- c) только детям, обучающимся в специальных учреждениях

11. Выделяют такие основные виды слепоты, как ...

Выберите два ответа из 4 предложенных, перенесите правильные ответы в поле для ответа

- a) временная
- b) врожденная
- c) социальная
- d) приобретенная

12. По сохранности остаточного зрения выделяют ... слепоту

- a) частичную
- b) тотальную
- c) всеобщую
- d) практическую

13. Зрительная гимнастика – это ...

a) развитие процессов компенсации, исправление и восстановление нарушенных функций, сглаживание недостатков познавательной деятельности

b) комплекс офтальмологических упражнений, способствующих снятию зрительного напряжения, укреплению глазных мышц и улучшающих кровоснабжение и обменные процессы в глазах

c) комплекс профилактических мероприятий и правил, направленных на сохранение и укрепление зрительной функции, а также здоровья органов зрения

14. Гигиена зрения – это ...

a) развитие процессов компенсации, исправление и восстановление нарушенных функций, сглаживание недостатков познавательной деятельности

b) комплекс офтальмологических упражнений, способствующих снятию зрительного напряжения, укреплению глазных мышц и улучшающих кровоснабжение и обменные процессы в глазах

c) комплекс профилактических мероприятий и правил, направленных на сохранение и укрепление зрительной функции, а также здоровья органов зрения

15. Специалист, осуществляющий учебные, реабилитационные и воспитательные мероприятия с лицами, которые имеют нарушения зрения, – это ...

- a) логопед

- b) сурдопедагог
- c) тифлопедагог
- d) олигофренопедагог

16. Шрифт Брайля – это ...

- a) рельефно-точечный тактильный шрифт, предназначенный для письма и чтения незрячими и плохо видящим людям
- b) средства активного приспособления индивида к условиям социальной среды
- c) устройство, преобразующие звуковой сигнал в тактильный сигнал

17. К устройствам для обучения незрячих и слабовидящих (тифлотехнические средства) относят ...

- a) кохлеарный имплант
- b) клавиатура с увеличенными буквами и светящимися кнопкам
- c) читающая машина
- d) слуховой аппарат
- e) электронная лупа
- f) световой сигнализатор дверного звонка

18. Тифлотехнические средства реабилитации для слепых и слабовидящих – это ...

- a) средства активного приспособления индивида к условиям социальной среды
- b) совокупность специальных средств и приспособлений, позволяющих осуществлять компенсацию выраженных нарушений функций органа зрения и способствующих активному приспособлению человека к окружающей среде
- c) средства, предназначенные для плавного перехода пострадавшего человека из лежачего положения в вертикальное

19. Установите соответствие тифлотехнического средства и его определения

- a) Читающая машина
- b) Электронная лупа
- a) аппарат, который объединяет функции сканера, увеличителя и голосового устройства
- b) телевизионный увеличитель, который проецирует изображение бумажных документов на экран монитора

20. С помощью шрифта Брайля ... ноты

- a) можно только читать
- b) можно читать и записывать
- c) можно только записывать
- d) нет возможности читать или записывать

21. В эпоху Античности по отношению к особым детям было распространено ...

- a) детоубийство (инфантицид)
- b) воспитание особых детей в монастырях
- c) воспитание особых детей в семье

22. На Руси существовало особое отношение к людям с инвалидностью, их называли ...

- a) убогие
- b) лица, имеющие инвалидность
- c) блаженные
- d) лица с ограниченными возможностями здоровья

23. Внимание к личности особого ребёнка, изучение социальных аспектов его жизни началось с ...

- a) Викторианской эпохи
- b) Колониальной эпохи
- c) Средних веков

24. Деятельность доктора Дауна относится к периоду

- a) Викторианской эпохи (*правильный ответ*)
- b) Эпохи всеобщего благоденствия
- c) Колониальной эпохи

25. Эпоха всеобщего благоденствия наиболее ярко представлена в ...

- a) странах Азии
- b) Скандинавских странах
- c) странах Африки

26. ... родители особых детей объединяются в ассоциации и распространяется профессиональное родительство

- a) в викторианскую эпоху
- b) в эпоху всеобщего благоденствия
- c) на современном этапе

27. Основные идеи и положения, задающие вектор развития теории инклюзивного образования и инклюзивной практики – это ...

- a) принципы
- b) ценности
- c) реализация

28. Согласно принципу ..., в центре образовательного процесса и педагогической деятельности находится целостная личность человека в неразделимом единстве его физической, умственной и душевной организации

- a) добровольности
- b) индивидуализации
- c) приоритетного права выбора родителей
- d) диалогизации общения

29. Согласно принципу ..., разделение целей, содержания, методов и средств обеспечивает личностно-ориентированное обучение, соответствующее особенностям развития обучающегося

- a) добровольности
- b) индивидуализации
- c) приоритетного права выбора родителей
- d) дифференциации

30. Согласно принципу ..., должно быть максимальное участие каждого отдельного учащегося в общей коллективной деятельности

- a) добровольности
- b) индивидуализации
- c) приоритетного права выбора родителей
- d) коллективизма

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя. Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Инклюзивное образование в России и за рубежом: история, реалии и перспективы
2. Принципы инклюзивного образования. Общая характеристики. Привести примеры.
3. Исторические и социокультурные предпосылки для перехода к инклюзивному образованию.
4. Реализация инклюзивного образования в США.
5. Реализация инклюзивного образования в Испании, Франции.
6. Реализация инклюзивного образования в Англии, Германии.
7. Реализация инклюзивного образования в Белоруссии.
8. Реализация инклюзивного образования Украине, Казахстане.
9. Реализация инклюзивного образования в Республике Татарстан.
10. Российская и региональная нормативно - правовая база развития вариативных форм специального образования детей с ОВЗ.
11. Региональные системы обучения и социализации детей с ограниченными возможностями здоровья в инклюзивном образовательном пространстве.
12. Особенности профессионального взаимодействия с лицами, имеющими особенности здоровья
13. Условия, обеспечивающие специальные образовательные потребности детей с ОВЗ в условиях инклюзивного обучения.
14. Психолого-педагогическое сопровождение людей с нарушением слуха.
15. Психолого-педагогическое сопровождение людей с нарушением зрения.
16. Психолого-педагогическое сопровождение людей с ЗПР.
17. Психолого-педагогическое сопровождение людей с интеллектуальным недоразвитием.
18. Психолого-педагогическое сопровождение людей с нарушением опорно–двигательного аппарата.
19. Психолого-педагогическое сопровождение людей с расстройствами аутистического спектра.
20. Психолого-педагогическое сопровождение людей с СДВГ в процессе инклюзивного образования.
21. Организация тьюторского сопровождения инклюзивной практики.
22. Психологическое сопровождение родителей, воспитывающих детей с ОВЗ, в условиях инклюзивного образования.
23. Междисциплинарное взаимодействие специалистов в организации психолого-педагогического сопровождения особого ребенка.
24. Нормативно - правовое обеспечение инклюзивного образования лиц с ОВЗ в России.
25. Деятельность специалиста по инклюзии (координатор) в образовательном учреждении.

Задания 2 типа

1. Опыт инклюзивного образования в Москве.
2. Диагностико-консультативная работа с детьми с ОВЗ в условиях инклюзивного обучения.
3. Служба психолого-педагогического сопровождения в условиях инклюзивного обучения.
4. Задачи и функции тьютора в условиях инклюзивной практики.
5. Инклюзивное и специальное образование - проблемы и перспективы.
6. Принципы построения индивидуальных программ психолого-педагогического сопровождения детей с ОВЗ в условиях инклюзии.
7. Деятельность координатора по инклюзии в образовательном учреждении.
8. Технология деятельности консилиума образовательного учреждения по сопровождению образовательной инклюзии ребенка с ОВЗ.
9. Деятельность окружного ресурсного центра по развитию инклюзивного образования.
10. Единая концепция специального федерального государственного стандарта для детей с ограниченными возможностями здоровья: основные положения.
11. 11. Понятие реабилитации, её цели и основные проблемы.
12. Основные пути реабилитации. Типы реабилитационных учреждений. Принципы и этапы реабилитации
13. Понятие реабилитации. Реабилитационные мероприятия.
14. Соотношение понятий дефект, инвалид, инвалидность, нетрудоспособность.
15. Модели общественного отношения к инвалидам.
16. Медицинская модель инвалидности и модель «Сегрегация».
17. Модели общественного отношения к инвалидам.
18. Модели «Защищенность» и «Интеграция».
19. Понятие индивидуальной программы реабилитации.
20. Средства реабилитационного воздействия: игровая, учебная, трудовая деятельности.
21. Виды психологической помощи: профилактическая, консультативная,
22. психологическая коррекция, психотерапия.
23. Виды психотерапии.
24. Основные направления социально-реабилитационной деятельности психолога.
25. Основные функции психолога-реабилитолога.
26. Социальная реабилитация инвалидов с патологией опорно-двигательного аппарата.
27. Социальная реабилитация инвалидов с нарушением слуха и зрения.
28. Социальная реабилитация инвалидов с умственной отсталостью.
29. Социальная реабилитация лиц с психическими расстройствами

30. Нормативно-правовая база социокультурной реабилитации инвалидов.
31. Стандартные правила социокультурной жизни инвалидов в обществе
32. Правовая основа государственной социокультурной политики России
33. Понятие «Социокультурная реабилитация инвалидов».
34. Конструктивная модель социокультурной реабилитации инвалидов.
35. Рекреация инвалидов
36. Основные направления деятельности по социокультурной реабилитации инвалидов.

Задания 3 типа

1. Методика формирования индивидуальной программы социокультурной реабилитации инвалидов.
2. Алгоритм реализации индивидуальной программы социокультурной реабилитации инвалидов.
3. Понятие «технология социокультурной реабилитации инвалидов».
4. Концептуальные основы технологий социокультурной реабилитации инвалидов.
5. Реабилитационная работа с детьми раннего и дошкольного возраста, имеющими отклонения в развитии.
6. Реабилитационная работа в специальной (коррекционной) школе и школе надомного обучения.
7. Реабилитационная работа в специальном профессионально-техническом училище.
8. Основы социальной реабилитации и профориентации лиц с ограниченными возможностями здоровья
9. Работа психолога в реабилитационном центре.
10. Особенности составления социального паспорта семьи.
11. Межличностные отношения в семье, особенности их диагностики.
12. Понятие о профориентации. Основные направления профориентации.
13. Показатели профессиональной подготовленности психолога-профконсультанта.
14. Особенности профессионального самоопределения на разных этапах возрастного развития ребенка (младший школьный возраст, подростковый возраст, старший школьный возраст).
15. Особенности профориентационной работы с детьми, имеющими различные отклонения в развитии (нарушения умственного развития, нарушения зрения, нарушения слуха, нарушения функций ОДА).
16. Психологическое просвещение, профконсультация, профотбор. Этические аспекты проведения профконсультации.
17. Диагностические методы, применяемые в процессе

профконсультации детей с проблемами в развитии. Выявление факторов профессиональной зрелости.

18. Диагностика профессионально важных качеств личности, необходимых для определения ее реабилитационного потенциала.

19. Содержание и формы профориентации.

20. Классификация и типология социокультурных технологий.

21. Цели, задачи и функции технологий социокультурной реабилитации.

22. Требования к технологиям социокультурной реабилитации инвалидов.

23. Формы и методы социокультурной реабилитации инвалидов.

24. Содержание социокультурной реабилитации инвалидов.

25. Библиотерапия. Изотерапия. Эстетотерапия. Музыкотерапия

26. Игровая терапия. Сказкотерапия. Глинотерапия. Гарденотерапия.

Туротерапия

27. Правовые аспекты реабилитации.

28. Понятие «инвалид». Современное понимание инвалидности как ограничения жизнедеятельности.

29. Выделение инвалидов по группам.

30. Виды реабилитации: медицинская, психологическая, педагогическая, образовательная, социокультурная. Понятие «информация».

31. Специализированные информационные системы в реабилитации инвалидов. Предпосылки создания, структурно-функциональная модель, цели и задачи функционирования РИАС.

32. Информационно-коммуникативные технологии в образовании инвалидов.

33. Обеспечение доступности компьютерных и информационных ресурсов для инвалидов.

34. Информационное обеспечение инвалидов с помощью ресурсов интернет.

35. Информационные технологии в системе трудовой занятости инвалидов информационно-коммуникативные технологии в реабилитации с использованием интерактивных виртуальных сред с погружением

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Индивидуальные траектории профессионального развития»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Индивидуальные траектории профессионального развития» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Объектом изучения выступают возможности профессиональной самореализации специалиста и процесс трудоустройства.

Дисциплина формирует целостное представление о возможностях оптимального использования в предлагаемых условиях личностных, физических и профессиональных ресурсов для выстраивания профессиональных траекторий и умение применять полученные знания на практике с учетом профессиональной специфики.

Знания по дисциплине «Индивидуальные траектории профессионального развития» могут использоваться любым человеком при планировании собственной профессиональной карьеры.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины: является приобретение студентами бакалавриата представлений о технологии трудоустройства, возможностях оптимального использования индивидуальных ресурсов для профессиональной самореализации, а также умений и навыков применения их на практике.

Задачи изучения дисциплины:

- овладение методами анализа индивидуального потенциала и использования личностных ресурсов для построения индивидуальных образовательных и профессиональных траекторий;
- освоение навыков планирования и реализации на практике индивидуальных образовательных и профессиональных траекторий.
- ознакомление с инструментами самопродвижения на рынке труда;
- изучение типов, видов, конфигураций карьер и факторов, обуславливающих построение успешной карьеры;
- формирование умения планировать карьеру и управлять ею.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципа образования в течение всей жизни	УК-6	УК-6.1. анализирует индивидуальные ресурсы с целью построения траектории профессионального развития и реализует технологию самопродвижения на рынке труда	Методы анализа индивидуальных ресурсов с целью построения и реализации траекторий саморазвития Технологии развития личного бренда и самопродвижения на рынке труда	Анализировать индивидуальные ресурсы с целью разработки личной траектории профессионального развития. Создавать и развивать личный бренд с целью самопродвижения на рынке труда. Применять на практике технологии самопродвижения на рынке труда.	Анализа индивидуальных ресурсов и разработки личной траектории профессионального развития Планирования деятельности по развитию личного бренда Написания резюме и подготовки к собеседованию с работодателем	<u>Контактная работа:</u> Лекции <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-6.2. планирует и реализует траектории саморазвития на основе принципа образования в течение всей жизни с учетом тенденций рынка	Содержание принципа образования в течение всей жизни Тенденции современного рынка труда и наиболее востребованные компетенции работников Виды профессиональных траекторий, реализуемых в условиях современного рынка и на основе данных "Атласа профессий"	Выявлять возможные для себя профессиональные траектории с учетом условий современного рынка и на основе данных "Атласа профессий"	Определения возможных путей самопродвижения на рынке труда с учетом индивидуальных ресурсов и условий современного рынка	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ/балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер- класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки			
Очно-заочная форма												
Тема 1. Личная карьера и жизненные цели человека.	1									17	Отчет по практическому домашнему заданию /20	
Тема 2. Профессиональная идентичность	1									17	Реферат /10 Отчет по практическому домашнему заданию /20	
Тема 3. Теоретические основы и факторы динамики профессиональной карьеры	1									17	Отчет по практическому домашнему заданию /20	
Тема 4. Технология эффективного трудоустройства	1									17	Эссе /10 Отчет по практическому домашнему заданию /20	
Всего:	4									68	100	
Контроль, час												Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	72											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Личная карьера и жизненные цели человека.

Особенности современного рынка труда и динамика изменений требований к специалистам. Конкуренция на рынке труда. Занятость и безработица.

Профессиональное развитие в VUCA-мире.

Компетентностный подход как инструмент для разработки образовательной профессиональной траектории. Компетенции и компетентность специалиста как факторы востребованности на рынке труда.

Понятие карьеры. Базовые элементы личной карьеры. Специфика личной карьеры. Виды карьеры и специфика их реализации.

Роль личностных особенностей в формировании карьерных и жизненных целей.

Основные направления самореализации: социальная, творческая, профессиональная. Этапы и условия самореализации.

Жизненный сценарий и управление карьерой. Процессы проявления карьерной активности с точки зрения психологической теории. Цель деятельности и жизненная цель. «Дерево целей».

Тема 2. Профессиональная идентичность.

Сущность профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Сфера профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Структура профессиональной деятельности (цели, содержание, средства, формы, методы, действия, условия, технологии и результат) (по профилю подготовки). Профессия и ее роль в современном обществе (по профилю подготовки). Спектр специальностей и специализаций, доступных выпускнику профессионального образования (по профилю подготовки). Основные функции профессии (по профилю подготовки).

Атлас профессий как ориентир для профессионального развития и «навигатор» на рынке труда.

Профессиональная идентичность, место профессии в личной карьере человека. Отношение к профессии. Формы занятости в профессии.

Тема 3. Теоретические основы и факторы динамики профессиональной карьеры

Конфигурации карьеры и типология моделей построения карьеры. Этапы развития карьеры в свете возрастных периодов жизни человека. Возможности реализации личной карьеры с точки зрения личностного становления и динамики жизненного пути.

Направленность личности и ее связь с мотивацией и подходами к

построению профессиональной траектории. Виды направленности.

Мотивация карьерного поведения как результат взаимодействия потребностей и ресурсов личности. Мотивация карьерного поведения в зависимости от темперамента, характера, самопринятия, самооценки, самоуважения, уровня притязаний, локуса контроля. Типы карьерного поведения как результат сочетания личностных особенностей.

Стратегии управления карьерой. Тактики управления карьерой. Взаимосвязь избранной тактики управления карьерой и личностных качеств.

Тема 4. Технология эффективного трудоустройства.

Твердые и гибкие навыки (Hard- и soft-skills): их значение, классификация и способы формирования. Метакомпетенции современного профессионала. Социально-профессиональная мобильность личности. Личная конкурентоспособность и условия ее формирования.

Карьерное пространство и карьерная среда как контекст развития личной карьеры.

Технология самопродвижения и самопозиционирования на рынке труда. Проактивность и «Я-бренд».

Технологии трудоустройства. Реструктуризация профессиональной карьеры. Перепланирование и планирование личной карьеры.

Составление резюме. Составление портфолио. Написание мотивационных писем. Прохождение собеседований.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся по работе во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам, их целесообразно записывать. После окончания лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по ее теме.

Обучающимся предоставляется возможность копирования презентаций для самоподготовки и подготовки к зачету.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Методические указания для обучающихся по выполнению практического домашнего задания

Практические задания используются для контроля факта приобретения обучающимися знаний и практических умений по соответствующей теме изучаемой дисциплины.

Выполнение практического задания осуществляется обучающимися в режиме самостоятельной (внеаудиторной) работы

Задание включает в себя 3 вопроса, для ответа на которые необходимо заполнить одну или несколько граф соответствующей

таблицы. Пример практического задания по одной из тем курса имеется в разделе X настоящей Программы.

Выполненные домашние задания по всем темам курса размещаются обучающимся для проверки в Институте не позднее даты, указанной преподавателем на первом занятии. После проверки набранный за данное задание балл преподаватель размещает в ЭИОС Мегакампуса Института.

Методические указания для обучающихся по подготовке эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Структура эссе.

1. Титульный лист

2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать проблему, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по проблеме?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и ее анализ.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание,

часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Методические указания для обучающихся по организации реферата

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 12 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала, а на компьютере через 1 интервал (список литературы и приложения в объем не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся

включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выносятся таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Личная карьера и жизненные цели человека.</i>	Компетентностный подход как инструмент для разработки образовательной профессиональной траектории. Компетенции и компетентность специалиста как факторы востребованности на рынке труда. Виды карьеры и специфика их реализации. Основные направления самореализации: социальная, творческая, профессиональная. Этапы и условия самореализации.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка и оформление решения практического домашнего задания	Отчет по практическому домашнему заданию
<i>Тема 2. Профессиональная идентичность</i>	Сущность профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Сфера профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Структура профессиональной деятельности (цели, содержание, средства, формы, методы, действия, условия, технологии и результат) (по профилю подготовки). Атлас профессий как ориентир для профессионального развития и «навигатор» на рынке труда. Основные функции профессии (по профилю подготовки).	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка реферата и оформление решения практического домашнего задания	Реферат Отчет по практическому домашнему заданию
<i>Тема 3 Теоретические основы и факторы динамики профессиональной карьеры.</i>	Типы карьерного поведения как результат сочетания личностных особенностей. Тактики управления карьерой. Взаимосвязь избранной тактики управления карьерой и личностных качеств.	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка и оформление решения практического домашнего задания	Отчет по практическому домашнему заданию
<i>Тема 4. Технология эффективного трудоустройства.</i>	Карьерное пространство и карьерная среда как контекст развития личной карьеры. Технология самопродвижения и самопозиционирования на рынке труда. Проактивность и «Я-бренд». Реструктуризация профессиональной	Работа с литературой, включая ЭБС, и источниками в сети Internet. Подготовка эссе и оформление	Эссе Отчет по практическому домашнему заданию

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	карьеру. Перепланирование и планирование личной карьеры.	решения практического домашнего задания	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Управление проектами : фундаментальный курс : учебник : [16+] / А. В. Алешин, В. М. Аньшин, К. А. Багратиони [и др.] ; под ред. В. М. Аньшина, О. Н. Ильиной. – Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2022. – 800 с. : ил., табл. – (Учебники Высшей школы экономики). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699578>

Дополнительная литература:

1. Левкин, Г. Г. Внешнеэкономическая деятельность предприятия : учебное пособие : [16+] / Г. Г. Левкин, О. Н. Коновалова, О. И. Коваль. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 181 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=687646>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Атлас новых профессий. Ваш навигатор по рынку труда будущего	https://new.atlas100.ru/
2.	Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ в редакции от 05.10.2015	http://www.consultant.ru
3.	Молл Е. Современные тенденции управления карьерой	http://www.rb-edu.ru/library/articles/articles_508.html
4.	Малородова Е. Н. Карьера и мотивация	https://cyberleninka.ru/article/n/kariera-i-motivatsiya
5.	Несмеева А. Гонка «вслепую» или езда без водителя?	http://nesmeeva.narod.ru/carieer/cariera1.htm
6.	Профессиональная карьера: планирование и реализация	https://ktzn.gov.spb.ru/professionalnaya-orientaciya/planirovanie-professionalnoj-karery/
7.	Управление деловой карьерой	https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-delovoy-karieroy-personala

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
8.	Технология управления карьерой	https://sovman.ru/item-work/2023-0124/
9.	Румянцев З., Саломатин Н. Управление деловой карьерой в организации	http://emsu.ru/ms/default.asp?c=531&p=1
10 .	Вишнякова М. Управление карьерой	https://www.top-personal.ru/issue.html?809
11 .	Могилевкин Е. КАРЬЕРА МОЛОДОГО СПЕЦИАЛИСТА ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ	https://xn--51-6kctoc7afailc3aw1bzk.xn--p1ai/wp-content/uploads/2020/05/Karera-molodogo-spetsialista.pdf

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ № п/ п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практическое домашнее задание	20 – 15 – решение верно и хорошо обосновано; 14 – 7 – решение неверно по причине незначительных ошибок; 6 – 4 – в решении допущены грубые ошибки 3 – 0 - задание не решено полностью не верно или не решено
2.	Эссе	«10» – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, существенных замечаний по оформлению нет; «9-8» – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, есть замечания по оформлению; «7-6» – тема раскрыта не в полном объеме, замечаний по оформлению нет; «5-1» – тема раскрыта только частично, нарушены правила по оформлению; «0» – эссе не сделано либо полностью не соответствует теме.

№ № п/ п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
3	Реферат	10–8 – работа сдана в указанные сроки, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, раскрыта тема реферата, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению; 7–5 – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы; 4–2 – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочеты, например, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, объём реферата выдержан более чем на 50%, имеются упущения в оформлении. 1-0 - тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, допущены грубейшие ошибки в оформлении работы

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

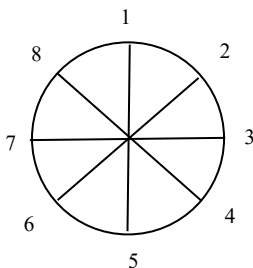
Типовые практические задания

Практическое задание 1.

1. Определите, какие из перечисленных направлений развития компетенций Вы реализуете в собственной карьере.

2. Конкретизируйте свои компетенции в соответствии с категориями, представленными на рисунке 2, и проранжируйте их по степени значимости для Вашей личной карьеры.

3. Нарисуйте «колесо компетенций» и отметьте на нем свои наиболее значимые компетенции (не менее 5 и не более 12), подписав их названия на рисунке.



4. Отметьте на «спицах» колеса степень проявленности ваших компетенций, взяв за основу 3-балльную шкалу: центр колеса соответствует минимальному (нулевому) уровню развития компетенции, окружность – максимальному (3 балла). Соедините отмеченные точки между собой, чтобы получить «профиль» компетенций.

5. Проанализируйте полученный «профиль» и обдумайте, какие из выявленных Вами компетенций являются Вашими особыми преимуществами в управлении карьерой.

5. Какие из компетенций усиливают или компенсируют друг друга?

6. Отметьте на рисунке линией другого цвета оптимальный «профиль», к которому Вам хотелось бы стремиться, чтобы построить успешную личную карьеру.

7. Сделайте вывод о «зоне ближайшего развития» своих компетенций.

Практическое задание 2.

1. Рассмотрите схему, представленную ниже:



2. Пользуясь профессиональными стандартами по своей специальности и дополнительными источниками, найдите ответы на вопросы, представленные в схеме и заполните таблицу.

Какова сфера Вашей профессиональной деятельности?	
Какова структура профессиональной деятельности? (цели, содержание, средства, формы, методы, технологии, условия, результаты)	
Каков спектр специальностей и специализаций в рамках данной области профессиональной деятельности?	
Каковы формы занятости в рамках данной профессии?	

Каковы функции и роль Вашей профессии в современном обществе?	
В чем суть Вашей профессии?	

Практическое задание 3

1. Составьте список своих жизненных целей, выделив из них те, которые имеют, по Вашему мнению, отношение к построению личной карьеры.

Проранжируйте их по срокам: краткосрочные (реализация до 1 года), среднесрочные (реализация в течение 1-3 лет), долгосрочные (реализация в течение 3-7 лет).

2. Сформулируйте генеральную цель, которой Вы хотели бы достичь через 20-25 лет

3. Постройте на листе бумаги «дерево» целей (см. рисунок 1). Напишите цели на отдельных стикерах и наклейте стикеры на рисунок, разместив ближе к «корням» краткосрочные цели, долгосрочные – ближе к вершине кроны, а генеральную цель – на самой верхушке.

Проанализируйте, как согласуются между собой обозначенные Вами цели. Есть ли цели-«соратники» (т.е. способствующие достижению друг друга)? Есть ли цели-«соперники» (препятствующие друг другу или даже взаимоисключающие)? Как можно снять противоречие?

Переместите стикеры таким образом, чтобы согласующиеся цели располагались на ближайших ветках, а противоречащие – на разных ветках и разных (по срокам) уровнях.

4. Замените стикеры записями на схеме, чтобы зафиксировать результат.

5. Выполните декомпозицию одной из целей, пользуясь схемой «дерева». Каждая цель должна быть разделена на задачи, каждая задача – на действия, с помощью которых она будет достигаться (не менее трех).

6. Обдумайте, какие препятствия и ограничения могут возникнуть на пути решения данных задач. Каким путем их можно преодолеть?

Какие важные для Вас ценности и принципы следует учесть при планировании? Как в связи с этим должны быть скорректированы возможные действия по решению поставленных задач?

7. Выберите наиболее допустимые и возможные для Вас варианты достижения цели.

8. Рассмотрите еще раз готовое «дерево» и сосредоточьтесь на внутренних ощущениях по поводу полученной схемы деятельности:

какие эмоции и мысли она вызывает? Возникло ли желание что-то изменить или, напротив, поскорее продолжить действовать в направлении поставленных целей? Если да, то все выполнено верно. Если нет, вернитесь на несколько шагов ранее и найдите причину. Возможно, цель следует скорректировать.

9. Сконцентрируйтесь на конечном результате. Если все выполнено верно, то Вы сможете почувствовать, что мотивация в отношении цели повысилась.

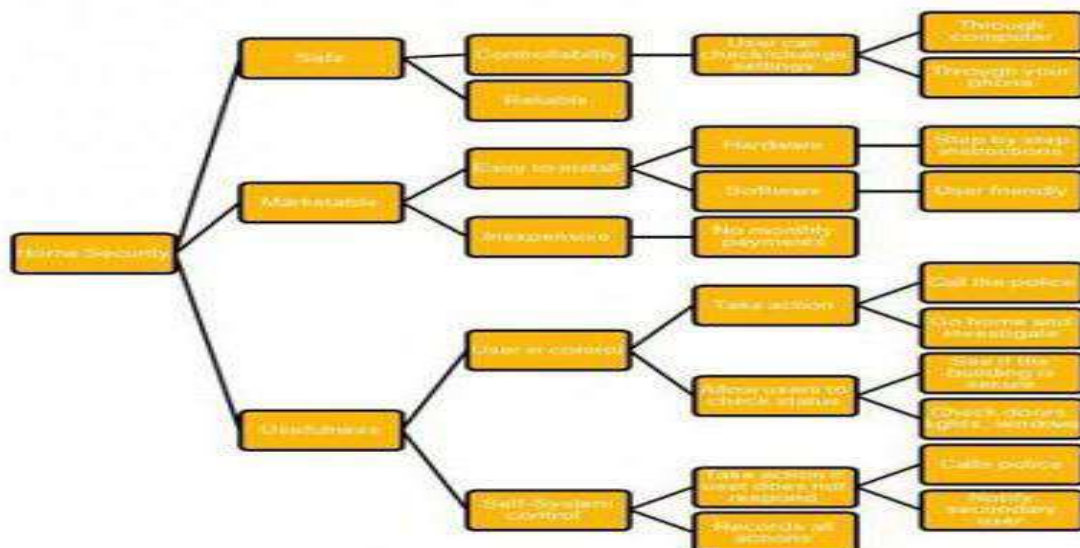


Рисунок 1. «Дерево» целей.

Практическое задание 4

1. Составьте список собственных убеждений, которыми Вы руководствуетесь по жизни:

- о построении карьеры;
- о финансах;
- об успешности/неуспешности;
- о себе и своих возможностях.

2. Отметьте в данном списке убеждения, являющиеся рациональными установками, по следующим критериям:

- данные убеждения неоднократно приводили к Вашему успеху;
- следование этим убеждениям комфортно для Вас;
- содержание этих убеждений регулярно подтверждается в Вашем опыте.

3. Оставшиеся иррациональные установки впишите в таблицу.

№	Иррациональная установка	Какие полезные функции выполняет	Чему препятствует	Обстоятельства, в которых убеждение не подтверждается	Рациональная установка, заменяющая иррациональную
1.					
...					

4. Заполните остальные ячейки таблицы, учитывая, что в основе любой иррациональной установки всегда есть позитивное намерение и опора на частные случаи опыта. В последней графе сформулируйте, на какую рациональную установку можно было бы заменить устаревшее убеждение. Новая установка должна касаться того же аспекта, что и прежняя, но реально способствовать Вашему успеху.

Практическое задание 5

1. Нарисуйте на большом листе бумаги два круга (один в другом). В эти круги Вы будете вносить Ваши ресурсы достижения успеха.

2. Проанализируйте свои наиболее характерные качества и основные компетенции, всегда помогающие Вам быть успешным. Внесите их во внутренний круг.

3. Впишите в наружный круг положительные качества, которые проявляются реже, но также способствуют достижению намеченных целей или помогают преодолеть трудности.

4. Внесите в левый столбец таблицы качества, которые, по Вашему мнению, препятствуют достижению успеха.

Мои ограничители успеха	Скрытые ресурсы	Мои новые возможности

5. Заполните второй столбец, внося в него положительные стороны Ваших недостатков по принципу «Наши недостатки есть продолжение наших достоинств». Например, тревожность позволяет быть чувствительным к возможной опасности, а нетерпеливость может иметь положительную сторону – готовность к действию и т.п.

6. Заполните третий столбец, сформулировав, какие возможности для развития открывает Вам данное качество. Например, тревожность потребует развития навыков управления стрессом, нетерпеливость станет поводом для развития выдержки и привычки придерживаться намеченного плана.

6. Внесите выявленные Вами скрытые ресурсы в наружный круг.

7. Сделайте Вывод о том, какие приоритетные направления развития следует наметить на ближайшее будущее и как можно скорректировать свои цели с учетом дополнительных выявленных ресурсов.

Типовая тематика рефератов

1. Специфика построения карьеры в различных сферах деятельности (на примере двух профессиональных областей).

2. Критерии успешности карьеры в России и в Европейских странах.

3. Критерии успешности карьеры в России и в Японии (Корее/

Китае).

4. Карьерные тенденции на мировом рынке труда.
5. Рациональные и иррациональные установки в управлении личной карьерой: «маяки» или «риффы»?
6. «Золотой запас» личности как инвестиции в успешную карьеру.
7. Самооценка, самоуважение, уровень притязаний и успех в личной карьере (на примере одного из литературных или кино-персонажей).
8. Карьеризм: сильная или слабая сторона личности?
9. Анализ успешности жизненного пути литературного героя с точки зрения типа, вида и конфигурации его карьеры.
10. Объективные и субъективные обстоятельства, обуславливающие тип, вид и конфигурацию карьеры известного общественного деятеля (на конкретном примере).
11. Взаимообусловленность определенного типа, вида, конфигурации карьеры.
12. Сочетание карьер: возможности и угрозы.
13. Реализация активных и выжидательных карьерных тактик: преимущества и проблемы.
14. Агрессивные карьерные тактики в действии (на примерах современных представителей бизнеса и политики).
15. Свойства личности как основа выбора карьерной тактики.
16. Приемы делового взаимодействия руководителя с подчиненными на основе учета их карьерных тактик.

Типовая тематика эссе

1. Стратегический план моей личной карьеры.
2. Позиционирование моей карьеры и карьерных планов для работодателя.
3. Моя личная карьера двадцать лет спустя.
4. Мои «места силы» (области высокой самооценки и самоуважения), как ресурс для успешной карьеры.
5. Моя карьерная мотивация с точки зрения самооценки, уровня притязаний и локуса контроля.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя.	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале:
Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной	Задание 1: 0-30 баллов
	Задание 2: 0-30 баллов
	Задание 3: 0-40 баллов

области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	«Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Раскройте содержание понятия «мимолетная карьера».
2. Раскройте содержание понятия «спиральная карьера».
3. Раскройте содержание понятия «затухающая карьера».
4. Раскройте содержание понятия «стабилизационная карьера».
5. Раскройте содержание понятия «карьерные цели».
6. Раскройте содержание понятия «смысловые установки личности».
7. Раскройте содержание понятия «профессиональная самореализация».
8. Раскройте содержание понятия «мотивация карьерного поведения».
9. Раскройте содержание понятия «типы карьерного поведения».
10. Раскройте содержание понятия «карьерная активность».
11. Раскройте содержание понятия «личная карьера» и охарактеризуйте его соотношение с понятием «деловая карьера».
12. Раскройте содержание понятия «личная конкурентоспособность» и охарактеризуйте ее факторы.
13. Раскройте содержание понятия «личная эффективность», охарактеризуйте составляющие личной эффективности.
14. Раскройте содержание понятия «Компетентностный подход».
15. Раскройте содержание понятия «VUCA-мир» и охарактеризуйте его связь с профессиональной карьерой современного специалиста.
16. Раскройте содержание понятия «удовлетворенность личной карьерой» и его связь с понятием «качество жизни».
17. Раскройте содержание понятия «hard-skills» и «soft-skills» и их соотношение с профессиональными траекториями.
18. Раскройте содержания понятия успех. Охарактеризуйте влияние

на успех в личной карьере самооценки, уровня притязаний и локуса контроля.

19. Раскройте содержание понятия «ценностно-смысловые ориентации» и охарактеризуйте их роль в управлении личной карьерой.

20. Раскройте содержание понятия «жизненный сценарий» и его влияние на управление личной карьерой.

21. Раскройте содержание понятия «направленность личности» и его связь с особенностями личной карьеры.

22. Раскройте содержание понятия «способности» и специфику влияния способностей на личную карьеру.

23. Раскройте понятие мотивация личной карьеры.

24. Раскройте содержание понятия «профессиональное развитие» и его взаимосвязь с управлением личной карьерой.

25. Раскройте содержание понятия компетенции, охарактеризуйте виды компетенций.

Задания 2 типа

1. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- ВЛЕЧЕНИЕ
- ЖЕЛАНИЕ

2. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- СТРЕМЛЕНИЕ
- ИНТЕРЕС

3. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- СКЛОННОСТЬ
- ИДЕАЛ

4. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- МИРОВОЗЗРЕНИЕ
- УБЕЖДЕНИЕ

5. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

• Диагностика причин и источников неудовлетворенности карьерой (работой);

- Ревизия собственной профессиональной и личностной ценности

6. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным

теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Составление плана личной карьеры;
- Мониторинг рынка труда и составления списка потенциальных работодателей

7. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Выбор наиболее привлекательных работодателей;
- Подготовка к контакту с представителем работодателя

8. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Формирование имиджа соискателя;
- Встреча с HR- менеджером

9. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Диагностика причин и источников неудовлетворенности карьерой (работой);
- Ревизия собственной профессиональной и личностной ценности;
- Постоянный мониторинг предложений на рынке труда;
- Адаптация, карьерное и профессиональное продвижение в организации.

10. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание следующих метапрограмм и их влияние на личную карьеру:

- Направленность на процесс и результат
- Направленность на отношения или на задачу
- Направленность на выигрыш или на бегство от опасности

11. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) базовые элементы личной карьеры и влияние каждого элемента на ее развитие. Личностное развитие; Духовное развитие; Развитие интересов(хобби); Развитие физических данных.

12. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Суперавантюный
- Традиционный
- Отбывающий
- Эволюционный

13. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Авантюрный
- Последовательно-кризисный
- Прагматичный

14. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Суперавантюрный
- Авантюрный
- Прагматичный
- Отбывающий

15. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Традиционный
- Прагматичный
- Отбывающий

16. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) базовые элементы личной карьеры и влияние каждого элемента на ее развитие.

- Социализация
- Профессиональная самореализация
- Самореализация в семейных отношениях
- Самореализация в дружеских отношениях

17. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность влияния на особенности личной карьеры трех форм направленности: профессиональной, эмоциональной и когнитивной.

18. Определите (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) специфику карьерного самоопределения и развития для каждого из обладателей определенного типа темперамента.

- Холерик
- Сангвиник
- Флегматик
- Меланхолик

19. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) зависимость особенностей карьерного развития от уровня притязаний, локуса контроля и самооценки и их характерные проявления у следующих типов работников.

- Иллюзионист
- Мастер
- Коллекционер

20. Раскройте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) зависимость особенностей карьерного развития от уровня притязаний, локуса контроля и самооценки и их характерные проявления у следующих типов работников.

- Альпинист
- Узурпатор
- Муравей

21. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Павлин» -
- «Вольный ветер» -
- «Серая мышка» -

22. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Золушка» -
- «Дядя Федор»
- «Горный орел»

23. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Спящая красавица», -
- «Илья Муромец» -
- «Емеля» -

24. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Серая мышка» -
- «Пластилиновый человечек» -
- «Рак-отшельник» -

25. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Горный орел»
- «Король Лев» -
- «Бульдозер»/ «кукушка»/ «акула»/ «удав»/ «волк в овечьей шкуре»

Задания 3 типа

1. Вспомните как соотносятся уровни развития личной карьеры и изменение ресурсов личности и заполните правый столбец.

УРОВНИ РАЗВИТИЯ ЛИЧНОЙ КАРЬЕРЫ	ИЗМЕНЕНИЯ РЕСУРСОВ ЛИЧНОСТИ
1.Уровень. Изменения в знаниях	
2.Уровень. Изменения в мотивации	
3.Уровень. Изменения в личном поведении	

4.Уровень. Изменения в отношениях с окружающими	

2. Вспомните сущность перечисленных компетенций, определите характер их влияния на личную карьеру. Заполните пустые столбцы таблицы.

Виды компетенций	Содержание	Влияние на личную карьеру
Общие		
Личностные		
Социально-психологические		
Психофизиологические		
профессиональные		
Физические		
особые		

3. Придумайте и запишите не менее трех объективных и не менее трех субъективных факторов, которые могут быть ограничителями успеха, ресурсами для реализации личной карьеры и возможностями, приобретаемыми в случае успеха в личной карьере.

Ограничители успеха		Ресурсы		Мои новые возможности	
Субъективные	Объективные	Субъективные	Объективные	Субъективные	Объективные

4. Определите по характеристикам тип карьеры и заполните первый столбец

Тип карьеры	Показатели сравнения			
	Скорость продвижения	Последовательность занимаемых должностей	Перспективная ориентация	Ценностно-смысловые ориентации продвижения
	Очень высокая.	Пропуск значительного числа ступеней.	Дальнейшее продвижение.	Различные.
	Достаточно высокая.	Пропуск 2 должностных уровней.	Различная.	Личные интересы (амбициозность; преданность делу или руководителю ; новые впечатления.)
	Средний (определяется способностями и ресурсами человека)	Возможны пропуск 1 ступени или непродолжительное понижение.	Различая.	Различные.

	Определяется способностью к адаптации.	Определяется скоростью адаптации и соответствующими внешними обстоятельствами	Невозможность адаптации ориентирует на борьбу за сохранение занимаемой позиции.	Личные интересы, иногда совмещение с общественными интересами
	Довольно высокая.	Изменение сферы деятельности или организации.	На вышестоящие должности, но в пределах одного класса управления.	Личные интересы.
	Карьера завершена.		На борьбу за удержание должности.	Личные интересы.
	Достаточно высокая	Изменение сферы деятельности или реализация выдающейся идеи.		Различные
	Зависят от процесса развития организации.		На вышестоящие должности.	Совмещение общественных и личных интересов.

5. Вспомните возможности развития личной карьеры в соответствии с возрастной периодизацией Ш. Бюлер, заполните крайний столбец таблицы

Возраст	Содержание возрастного периода	Возможности карьерного развития
До 16-20 лет	Нет семьи, профессии.	
От 16-20 до 25-30 лет	Предварительное самоопределение, выбор супруга	
От 25-30 до 45-50 лет	Зрелость: собственная семья, призвание, постановка конкретных жизненных целей и самореализация	
От 45-50 до 65-70 лет	Стареющий человек переживает трудный возраст душевного кризиса. В конце периода нет ни самоопределения, ни постановки жизненных целей	
После 65-70 лет	Старый человек теряет социальные связи. Бесцельное существование, обращенность к прошлому, пассивное ожидание смерти, самозавершенность	

6. Выделите и охарактеризуйте элементы связанные с самореализацией и элементы, связанные с развитием в структуре личной карьеры, раскройте их роль, заполните таблицу

Элементы самореализации	Роль в структуре ЛК	Элементы развития	Роль в структуре ЛК

7. Проведите сравнительный анализ двух видов целей, приведите по 3 примера целей каждого вида, заполните пустующие ячейки таблицы.

Виды целей	Характеристики	Влияние на ЛК	Примеры
Цели жизни			
Цели деятельности			

8. Охарактеризуйте каждый из видов установок. Придумайте по три примера для каждого вида, связанных с профессиональной деятельностью. Заполните два правых столбца таблицы.

ВИДЫ УСТАНОВОК	ХАРАКТЕРИСТИКА УСТАНОВОК	ПРИМЕРЫ УСТАНОВОК
СМЫСЛОВЫЕ		
ЦЕЛЕВЫЕ		
ОПЕРАЦИОННЫЕ		

9. Вспомните типы карьер и заполните правую часть таблицы.

Классификационные признаки	Классификация карьер по соответствующему признаку
<i>1. По отношению к организации:</i>	
<i>2. По отношению к месту в организационной иерархии:</i>	
<i>3. По признаку профессии, специальности</i>	
<i>4. По признаку времени пребывания на каждой ступени:</i>	

10. Вспомните возможности развития личной карьеры в соответствии с возрастной периодизацией В.Ф. Моргуна, заполните правый столбец

Возраст	Психологическое содержание возрастного периода	Содержание этапа развития личной карьеры
Юность (18-23 года)	Личностное и профессиональное самоопределение	
Молодость (24-30 лет)	Выработка индивидуальности, осознание нереальности юношеских мечтаний. Более конкретные представления о будущей жизни. Семья, переход к «оседлости». Специализация в выбранной профессии	
Переход к расцвету (около 30 лет)	Кризис, если недостаточно благополучно прошла эпоха самоопределения	
Расцвет (31-40 лет)	Время высокой работоспособности и отдачи. Время самосовершенствования.	
Переход к зрелости (около 40 лет)	Кризис, возможность личностных сдвигов.	
Зрелость (40-55 лет)	Вершина жизненного пути личности. Достижение профессионального мастерства.	

Кризис 50-55 лет	Осознание возрастных перестроек, начала физиологического старения, постановке новых целей	
Пожилой возраст (55-75 лет)	Продолжение творческой активности, передача накопленного жизненного опыта, общение.	

11. Вспомните, как соотносятся принципы А.С. Суворова и принципы управления карьерой, и заполните правую часть таблицы.

«Суворовские» принципы управления личной карьерой

Принципы А.В. Суворова	Принципы управления личной карьерой
Деятельность есть величайшее из всех достоинств.	
Побеждает тот, кто меньше себя жалеет.	
Ученье свет, а не ученье - тьма. Необходимо непрерывное образование себя с помощью чтения.	
Ближайшая к действию цель лучше дальней.	
Время драгоценнее всего. Стоянием города не берут.	
Смотри на дело в целом.	
Ноша службы легка, когда дружно поднимают ее многие.	

12. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 4 года. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

13. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 8 лет. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

14. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 15 лет. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

15. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 25 лет. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

16. Сформулируйте цели карьерного продвижения для сотрудника в возрасте 25 лет.

17. Сформулируйте цели карьерного продвижения для сотрудника в возрасте 40 лет.

18. Сформулируйте цели карьерного продвижения для сотрудника в возрасте 50 лет.

19. Определите, при каких ведущих мотиваторах карьерное продвижение сотрудника будет успешным в условиях корпоративной организации.

20. Определите, при каких ведущих мотиваторах карьерное

продвижение сотрудника будет успешным в условиях индивидуалистской организации.

21. Раскройте особенности организационно-психологических условий, благоприятных для карьерного роста сотрудника, ориентированного на профессиональное совершенствование.

22. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на профессиональную компетентность. Выделите оптимальные критерии карьерного успеха.

23. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на автономию (независимость). Выделите оптимальные критерии карьерного успеха.

24. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на стабильность. Выделите оптимальные критерии карьерного успеха.

25. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на предпринимательство. Выделите оптимальные критерии карьерного успеха.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Линейная алгебра»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Линейная алгебра» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина является одной из важнейших теоретических и прикладных математических дисциплин, определяющих уровень профессиональной подготовки современного бакалавра в области управления различными социально-экономическими процессами.

Преподавание дисциплины состоит в том, чтобы на примерах математических понятий и методов продемонстрировать сущность научного подхода, специфику раздела математики линейной алгебры и её роль как способ познания мира, общности её понятий и представлений для решения возникающих проблемных задач в процессе профессиональной деятельности.

Прочное усвоение современных математических методов позволит будущему бакалавру в области педагогики, экономики, бухгалтерского учета, банковского дела решать в своей повседневной деятельности актуальные практические задачи, понимать написанные на современном научном уровне результаты других исследований и тем самым совершенствовать свои профессиональные навыки.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Линейная алгебра» является создание у студентов базы для освоения математических дисциплин, оперирующих алгебраическими понятиями, формирование и развитие профессиональных навыков обучающихся.

Основной задачей изучения данной дисциплины является прочное усвоение студентами теоретических основ линейной алгебры, обучение использованию методов этой дисциплины в экономических исследованиях.

Задачи изучения дисциплины:

- понимание математики как особого способа познания мира, общности ее понятий и представлений;
- понимание значения математических дисциплин, их места в системе фундаментальных наук и роли в решении прикладных задач;
- изучение фундаментальных разделов математики для дальнейшего

их применения в профессиональной деятельности;

- выработать у студентов навыки применения математического аппарата при исследовании различных экономических и управленческих задач;

- развитие умения составить план решения и реализовать его, используя выбранные математические методы и модели;

- развитие умения анализа и практической интерпретации полученных математических результатов;

- выработка умения пользоваться справочными материалами и пособиями, самостоятельно расширяя математические знания, необходимые для решения прикладных задач.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1	УК-1.4. Находит источники информации и данные, воспринимает, анализирует, запоминает и передает информацию с использованием цифровых средств, а также с помощью алгоритмов при работе с полученными из различных источников данными с целью эффективного использования полученной информации для решения задач	основы линейной алгебры, необходимые для решения поставленных задач	применять методы линейной алгебры для теоретического и экспериментального исследования и решения поставленных задач	применения современного математического инструментария для решения поставленных задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-1.5. Находит, критически оценивает информацию, ее достоверность, строит логические умозаключения на основании поступающих информации и данных	Источники профессиональной информации	Извлекать данные из источников информации	Использования цифровых сервисов и программных продуктов для поиска и преобразования информации	
Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2	ОПК-2.1. понимает методы и средства статистического анализа данных в целях решения профессиональных задач в сфере экономики и финансов	Основы алгебры для статистического анализа	Применять методы и основы линейной алгебры для статистического анализа	Решения профессиональных задач при помощи линейной алгебры	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Алгебра матриц	2		4							24	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по практическому домашнему заданию №1/5 Контрольная работа по теме №1/5
Тема 2. Теория определителей	4		2							24	Отчет по практикуму по решению задач /10 Отчет по практическому домашнему заданию №2/5 Контрольная работа по теме №2/5
Тема 3. Системы линейных алгебраических уравнений (СЛАУ)	2		2							24	Отчет по практикуму по решению задач /10 Отчет по практическому домашнему заданию №3/5 Контрольная работа по теме № 3/5
Тема 4. Векторные пространства	2		2							24	Отчет по практикуму по решению задач /10 Контрольная работа по теме № 4/10
Тема 5. Линейные операторы	2		2							24	Отчет по практикуму по решению задач /10 Контрольная работа по теме № 5/10
Всего:	12		12							120	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Алгебра матриц

Определение матрицы. Виды матриц. Действия над матрицами и их свойства: сложение, умножение на число, произведение, возведение в целую неотрицательную степень, транспонирование.

Тема 2. Теория определителей

Основные понятия. Вычисление определителей 1-3 порядка, правило Саррюса, вычисление определителей n -го порядка. Свойства определителей. Понятие минора, алгебраического дополнения. Вычисление определителей путем разложения определителей по элементам некоторой строки или некоторого столбца. Формулы разложения.

Миноры и алгебраические дополнения. Обратная матрица, методы ее вычисления. Матричные уравнения. Ранг матрицы. Метод окаймляющих миноров для нахождения ранга матрицы. Метод Гаусса. Метод присоединенной матрицы для вычисления обратной матрицы. Линейная зависимость и независимость строк матрицы.

Тема 3. Системы линейных алгебраических уравнений (СЛАУ)

Общая теория систем линейных уравнений. Основные понятия и определения: СЛАУ, решение СЛАУ, совместная, несовместная, определенная, неопределенная СЛАУ, элементарные преобразования. Матричная форма СЛАУ. Теорема Кронекера-Капелли. Методы решения системы n линейных уравнений с n неизвестными. Метод обратной матрицы. Метод Крамера. Метод Гаусса. Метод Жордана-Гаусса. Структура общего решения неоднородной системы. Однородные системы линейных уравнений. Структура общего решения однородной системы.

Тема 4. Векторные пространства

Понятие векторного пространства. Линейная зависимость и независимость векторов. Базис n -мерного векторного пространства. Переход к новому базису. Преобразование координат вектора при изменении базиса. Евклидово пространство. Ортогональные преобразования.

Тема 5. Линейные операторы

Линейные операторы. Действия с линейными операторами. Изменение линейного оператора при переходе к новому базису. Характеристический многочлен и характеристическое уравнение. Собственные векторы и собственные значения линейного оператора (матрицы).

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем

дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

Порядок проведения практикума.

1. Преподаватель разъясняет приёмы и методы решения на примере типовых задач по изучаемой теме (2-3 задачи).
2. Преподаватель даёт 2-3 задачи для самостоятельного решения.
3. Преподаватель контролирует решение задач обучающимися в индивидуальном порядке, подсказывает правильные пути решения.
4. По окончании практикума преподаватель подводит итоги, вскрывает типичные ошибки и отмечает отличившихся обучающихся, успешно решивших все задачи.

В ходе выполнения практикума, обучающиеся более глубоко усваивают физические законы посредством применения их к конкретным физическим ситуациям и процессам, учатся моделировать физические явления и анализировать полученные результаты.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикума.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, правильное оформление рисунков.

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;
- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Контрольные работы следует выполнять в отдельной тетради для каждой работы ученической тетради, оставляя поля для замечаний преподавателя. Рекомендуются оставлять в конце тетради несколько чистых страниц для исправлений и дополнений в соответствии с указаниями преподавателя.

На обложке тетради студент должен указать форму обучения, направление, профиль, курс, номер группы, свою фамилию, имя, отчество, номер работы, номер зачетной книжки, номер варианта; ученую степень (звание) фамилию, имя, отчество преподавателя.

В конце работы необходимо привести список.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать следует только условие задачи нужного варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Методические указания для обучающихся по выполнению практического домашнего задания

Практические задания используются для контроля факта приобретения обучающимися знаний и практических умений по соответствующей теме изучаемой дисциплины.

Выполнение практического задания осуществляется обучающимися в режиме самостоятельной (внеаудиторной) работы

Задание включает в себя 3 вопроса, для ответа на которые необходимо заполнить одну или несколько граф соответствующей таблицы. Пример практического задания по одной из тем курса имеется в разделе X настоящей Программы.

Выполненные домашние задания по всем темам курса размещаются обучающимся для проверки в Институте не позднее даты, указанной преподавателем на первом занятии. После проверки набранный за данное задание балл преподаватель размещает в электронную среду Института.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого

обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самопроверка

После изучения определенной темы по записям конспекта и учебнику, решения соответствующих задач на практических занятиях и самостоятельно, обучающемуся рекомендуется, используя лист опорных сигналов, воспроизвести по памяти определения, выводы формул, формулировки основных положений и доказательств.

В случае необходимости нужно еще раз разобраться в материале. Помните, недостаточность усвоения того или иного вопроса выясняется только при изучении дальнейшего материала. Если это имеет место быть, надо вернуться назад и повторить плохо усвоенный материал. Важный критерий усвоения теоретического материала - умение решать задачи или пройти тестирование по пройденному материалу.

Консультации

Если в процессе самостоятельной работы над изучением теоретического материала или при решении задач возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. В своих

вопросах надо четко выразить, в чем испытываете затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

Подготовка к экзамену

Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. В процессе подготовки к экзамену, ликвидируются имеющиеся пробелы в знаниях, углубляются, систематизируются и упорядочиваются знания. На экзамене демонстрируются знания, приобретенные в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Алгебра матриц</i>	Возведение в целую неотрицательную степень.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практическому домашнему заданию Контрольная работа
<i>Тема 2. Теория определителей</i>	Матричные уравнения.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практическому домашнему заданию Контрольная работа
<i>Тема 3. Системы линейных алгебраических уравнений (СЛАУ)</i>	Однородные системы линейных уравнений. Структура общего решения однородной системы.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практическому домашнему заданию Контрольная работа
<i>Тема 4. Векторные пространства</i>	Ортогональные преобразования	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа
<i>Тема 5. Линейные операторы</i>	Собственные векторы и собственные значения линейного оператора (матрицы).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Математика: теория вероятностей : учебное пособие: [16+] / Н. А. Лукьянова, Д. В. Семенова, А. Б. Лейнартене, Е. Е. Голденюк ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск: Сибирский федеральный университет (СФУ), 2021. – 402 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=706643>

Дополнительная литература:

1. Математика: учебное пособие для студентов экономических направлений: [16+] / Т. А. Гулай, А. Ф. Долгополова, В. А. Жукова [и др.] ; Ставропольский государственный аграрный университет. – 6-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2021. – Часть 1. – 92 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700858>

6.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Национальный Открытый университет	https://www.intuit.ru/
2.	Российское образование. Федеральный портал	https://www.edu.ru/
3.	Единый портал интернет-тестирования в сфере образования	https://i-exam.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	10-8 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7-5 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 4-2 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы, имеются ошибки в расчетах, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 1– обучающийся подготовил работу и отчет самостоятельно или не завершил в срок, имеются ошибки в расчетах, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. 0 - практикум не выполнен, отчет не предоставлен.
2.	Практическое домашнее задание	5 – практическое домашнее задание выполнено самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 4 – практическое домашнее задание выполнено самостоятельно, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 3 – практическое домашнее задание выполнено в основном самостоятельно, имеются ошибки в композиционном решении; даны ответы не на все вопросы; 2 – обучающийся выполнил домашнее задание не самостоятельно или, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
3.	Контрольная работа	10-8 / 5-3– верные ответы составляют более 90% от общего количества; 7-5 / 2-1 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 4-0 / 0– менее 50% правильных ответов.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные задания к практикумам по решению задач

Типовые задания практикумов по решению задач

Задание 1. 1. Вычислить $3A + 4B$, $AB - BA$.

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 2 & 5 & 6 \\ 1 & 2 & 5 \\ 1 & 3 & 2 \end{pmatrix}$$

$$A = \begin{pmatrix} 1 & 5 & -5 \\ 3 & 10 & 0 \\ 2 & 9 & 7 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 3 & 2 & 5 \\ 4 & -1 & 3 \\ 9 & 6 & 5 \end{pmatrix}$$

Задание 2. Дана:

$$A = \begin{pmatrix} -1 & 2 & 0 \\ 3 & 0 & 5 \\ 1 & -2 & -4 \end{pmatrix}. \quad \text{Найти значение матричного многочлена } f(A):$$

а) $f(x) = 7x^2 + 5x + 3$; б) $f(x) = 5x^3 + 7x^2 + 2x - 2$.

Задание 3. Вычислить определители матриц А и В.

$$A = \begin{pmatrix} 2 & -5 & 1 & 2 \\ -3 & 7 & -1 & 4 \\ 5 & -9 & 2 & 7 \\ 4 & -6 & 1 & 2 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} \frac{3}{2} & -\frac{9}{2} & -\frac{3}{2} & -3 \\ \frac{5}{3} & -\frac{8}{3} & -\frac{2}{3} & -\frac{7}{3} \\ \frac{4}{3} & -\frac{5}{3} & -1 & -\frac{2}{3} \\ \frac{3}{7} & -\frac{3}{8} & -4 & -5 \end{pmatrix}$$

Задание 4 Вычислить ранг матрицы.

$$\begin{pmatrix} -2 & 4 & 3 & 5 \\ 0 & 1 & 2 & -1 \\ -2 & 7 & 9 & 2 \end{pmatrix} \quad \begin{pmatrix} 1 & 2 & -3 & 4 \\ 3 & 1 & 2 & -1 \\ 5 & 4 & -1 & 2 \\ 10 & 9 & -5 & 9 \end{pmatrix}$$

Задание 5. Решить систему линейных уравнений методом Крамера.

$$\begin{cases} 2x_1 + 5x_2 - 8x_3 = 8 \\ 4x_1 + 3x_2 - 9x_3 = 9 \\ 2x_1 + 3x_2 - 5x_3 = 7 \end{cases} \quad \begin{cases} x_1 + 8x_2 - 7x_3 = 12 \\ 2x_1 + 3x_2 - 5x_3 = 7 \\ 6x_1 + 8x_2 - 17x_3 = 17 \end{cases}$$

Типовые задания контрольных работ

Вариант 1

1. Даны:

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -2 & 3 \\ -4 & 2 & -5 \\ -1 & 5 & 0 \end{pmatrix}; \quad B = \begin{pmatrix} -3 & -1 & 0 \\ -1 & 5 & -2 \\ 8 & -5 & 1 \end{pmatrix}$$

Найти: а) $C = 4A - 4B$; б) $D = 3A^T - 5B$; в) $F = 2A - 5E$.

2. Найти произведение матриц AB и BA (если это возможно):

$$а) A = \begin{pmatrix} -4 & 7 & 1 \\ -3 & 2 & 4 \end{pmatrix}; \quad B = \begin{pmatrix} -2 \\ 1 \\ 3 \end{pmatrix}.$$

$$б) A = \begin{pmatrix} -5 & 2 & 1 \\ -2 & 3 & 4 \end{pmatrix}; \quad B = \begin{pmatrix} 2 & 3 \\ -3 & 0 \\ 4 & 1 \end{pmatrix}.$$

$$в) A = \begin{pmatrix} 1 & -2 & 3 \\ -4 & 2 & -5 \\ -1 & 5 & 0 \end{pmatrix}; \quad B = \begin{pmatrix} -3 & -1 & 0 \\ -1 & 5 & -2 \\ 8 & -5 & 1 \end{pmatrix}.$$

3. Дана:

$$A = \begin{pmatrix} -1 & 2 & 0 \\ 3 & 0 & 5 \\ 1 & -2 & -4 \end{pmatrix}. \quad \text{Найти значение матричного многочлена } f(A):$$

$$а) f(x) = 7x^2 + 5x + 3; \quad б) f(x) = 5x^3 + 7x^2 + 2x - 2.$$

4. Вычислить определители:

$$а) \Delta = \begin{vmatrix} 1 & 4 \\ 3 & 2 \end{vmatrix}; \quad б) \Delta = \begin{vmatrix} \cos \beta & \sin \beta \\ \sin \beta & \cos \beta \end{vmatrix}.$$

5. Решить уравнения:

$$а) \begin{vmatrix} 2x+1 & 3 \\ x+5 & 2 \end{vmatrix} = 0; \quad б) \begin{vmatrix} 2x-1 & x+1 \\ x+2 & x-1 \end{vmatrix} = -6.$$

Вариант 2

1. Вычислить определители третьего порядка по правилу треугольников, разложением по второй строке, по третьему столбцу, используя свойства определителей:

$$а) \Delta = \begin{vmatrix} 2 & 3 & 4 \\ 5 & -2 & 1 \\ 1 & 2 & 3 \end{vmatrix}; \quad б) \Delta = \begin{vmatrix} 1 & 2 & 5 \\ 3 & -4 & 7 \\ -3 & 12 & -15 \end{vmatrix}.$$

2. Вычислить определители, используя разложение по какой-нибудь строке или по столбцу, свойства определителей:

$$a) \Delta = \begin{vmatrix} 0 & 5 & 2 & 0 \\ 8 & 3 & 5 & 4 \\ 7 & 2 & 4 & 1 \\ 0 & 4 & 1 & 0 \end{vmatrix}; \quad б) \Delta = \begin{vmatrix} 2 & -1 & 3 & -1 \\ 1 & 1 & -2 & 4 \\ 3 & 2 & -1 & 3 \\ 5 & -2 & 1 & -2 \end{vmatrix}.$$

3. Найти обратную матрицу A^{-1} :

$$A = \begin{pmatrix} 3 & 4 & 1 \\ 2 & 3 & 1 \\ 5 & 2 & 2 \end{pmatrix}.$$

4. Решить по формулам Крамера систему уравнений:

$$\begin{cases} x_1 - 3x_2 + 2x_3 = 5 \\ 3x_1 + x_2 - 5x_3 = 4 \\ 4x_1 - 2x_2 - 3x_3 = 10 \end{cases}.$$

5. Исследовать на совместность, решить методом Гаусса и Жордана-Гаусса систему уравнений:

$$\begin{cases} x_1 + x_2 + x_3 = 6 \\ 2x_1 - x_2 + x_3 = 3 \\ x_1 - x_2 + 2x_3 = 5 \\ 3x_1 - 6x_2 + 5x_3 = 6 \end{cases}.$$

Типовые домашние задания

1. Вычислить определители, используя разложение по какой-нибудь строке или по столбцу, свойства определителей: (Оцениваемые компетенции и их части: ОПК-3 (В1), ПК-4(ЗЗ,ВЗ))

$$a) \Delta = \begin{vmatrix} 0 & 5 & 2 & 0 \\ 8 & 3 & 5 & 4 \\ 7 & 2 & 4 & 1 \\ 0 & 4 & 1 & 0 \end{vmatrix} \quad б) \Delta = \begin{vmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{vmatrix}.$$

2. Определить тип, метод решения, вычислить пределы:

$$\begin{aligned} & \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 - 2x + 7}{6x^2 + 10x - 2}, \quad \lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 + 2x - 5}{6x^2 - 7x + 1}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} (\sqrt{4x^2 - 5x - 2x}), \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sin(x-3)}{x^3 - 27}, \\ & \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos x}{x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 5x}{2x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\operatorname{arctg} 4x}{2x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^2}, \\ & \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^2 \cdot \operatorname{tg}^2 x}{x^3}, \quad \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{5}{n}\right)^{2n}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{2}{x}\right)^{3x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} (1 + 2x)^{\frac{3}{x}}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(\frac{2x-3}{2x+10}\right)^{3x}. \end{aligned}$$

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо)– ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно)– ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно)– ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Понятие матрицы, виды матриц.
2. Действия над матрицами.
3. Элементарные преобразования матриц.
4. Приведение матриц к ступенчатому виду элементарными преобразованиями.
5. Понятие определителя, определители второго и третьего порядков, свойства определителей.
6. Миноры и алгебраические дополнения, вычисление определителей произвольного порядка n .
7. Вычисление определителя через элементарные преобразования.
8. Невырожденные матрицы. Обратная матрица.
9. Построение обратной матрицы при помощи алгебраических дополнений.
10. Ранг матрицы. Теорема о ранге матрицы. Вычисление ранга при помощи элементарных преобразованиях. Ранг ступенчатой матрицы.
11. Линейная зависимость и независимость строк матрицы.

12. Системы линейных алгебраических уравнений - определения СЛАУ, однородной, неоднородной, совместной, несовместной, определенной, неопределенной СЛАУ, решений СЛАУ, равносильных СЛАУ.

13. Матрица системы уравнений и расширенная матрица системы.

14. Решение системы линейных уравнений методом обратной матрицы.

15. Теорема Крамера. Формулы Крамера

16. Метод Гаусса решения системы линейных уравнений

17. Исследование совместности системы линейных алгебраических уравнений (теорема Кронекера-Капелли).

18. Системы линейных однородных уравнений. Фундаментальная система решений.

19. Построение множества решений системы линейных уравнений.

20. Модель Леонтьева многоотраслевой экономики (балансовый анализ)

21. Понятие векторного пространства. Линейная зависимость и независимость векторов.

22. Базис n-мерного векторного пространства. Переход к новому базису. Преобразование координат вектора при изменении базиса.

23. Линейные операторы. Действия с линейными операторами. Изменение линейного оператора при переходе к новому базису.

24. Характеристический многочлен и характеристическое уравнение.

25. Собственный вектор и собственное число линейного оператора (матрицы).

Задания 2 типа

Задание 1. Решить систему уравнений с применением теории матриц:

$$1) \begin{cases} x + 2y + 3z = -7, \\ 2x + y + 2z = -2, \\ 3x + 2y + z = 3. \end{cases} \quad 2) \begin{cases} 6x_1 + 6x_2 - 14x_3 = 16 \\ 2x_1 + 5x_2 - 8x_3 = 8 \\ 4x_1 + 3x_2 + 9x_3 = 9 \end{cases}$$

Задание 2. Как свести вычисление определителя n-го порядка ($n \geq 4$) к вычислению определителя II или III порядков? Вычислить определитель матриц A и B:

$$A = \begin{pmatrix} 6 & -5 & 8 & 4 \\ 9 & 7 & 5 & 2 \\ 5 & 5 & 3 & 7 \\ -4 & 8 & -8 & -3 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 3 & -12 & \frac{21}{5} & 15 \\ \frac{1}{3} & -\frac{5}{2} & \frac{2}{5} & \frac{3}{2} \\ \frac{2}{3} & -\frac{9}{2} & \frac{4}{5} & \frac{5}{2} \\ -\frac{1}{7} & \frac{2}{7} & -\frac{1}{7} & \frac{3}{7} \end{pmatrix}$$

Задание 3. Дать определение ранга матрицы. Ранг какой матрицы равен 0? Чему равен ранг матриц

$$A = \begin{pmatrix} 0 & 0 \\ 0 & 1 \end{pmatrix}, \quad B = \begin{pmatrix} 1 & 2 \\ 1 & 2 \end{pmatrix}, \quad C = \begin{pmatrix} 1 & 0 & 0 & 0 \\ 5 & 6 & 7 & 8 \\ 0 & 0 & 1 & 0 \end{pmatrix} ?$$

Задание 4. Какая матрица называется обратной к А. Для каких матриц существует обратная? Найти обратную матрицу для матриц А и В, если это возможно:

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix} \quad B = \begin{pmatrix} 2 & 5 & 6 \\ 1 & 2 & 5 \\ 1 & 3 & 2 \end{pmatrix}$$

Задание 5. Сформулировать критерий совместности линейной системы (теорема Кронекера-Капелли). Исследовать на совместность СЛАУ:

$$2x_1 + 5x_2 + 4x_3 + x_4 = 20$$

$$2x_1 + 10x_2 + 9x_3 + 7x_4 = 40$$

$$x_1 + 3x_2 + 2x_3 + x_4 = 11$$

$$3x_1 + 8x_2 + 9x_3 + 2x_4 = 37$$

Задание 6. В чем отличие методов Гаусса и Жордана-Гаусса? Решить методом Гаусса СЛАУ:

$$2x_1 + x_2 + 3x_3 + x_4 + 3x_5 = 2$$

$$x_1 + 2x_2 + x_3 - x_4 - x_5 = 4$$

$$3x_1 + 3x_2 - 2x_3 + 2x_4 + 2x_5 = 5$$

Задание 7. В чем отличие методов Гаусса и Жордана-Гаусса? Решить методом Жордана-Гаусса СЛАУ:

$$x_1 + 2x_2 - 3x_4 + 2x_5 = 1$$

$$x_1 - x_2 - 3x_3 + x_4 - 3x_5 = 2$$

$$2x_1 - 3x_2 + 4x_3 - 5x_4 + 2x_5 = 7$$

$$3x_1 - x_2 + 4x_3 - 8x_4 + 4x_5 = 2$$

Задание 8. Алгоритм построения обратной матрицы при помощи алгебраических дополнений. Найти обратную матрицу: $A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix}$

Задание 9. Какие матрицы можно умножать? Найти произведение матриц АВ и ВА (если это возможно):

$$a) A = \begin{pmatrix} -4 & 7 & 1 \\ -3 & 2 & 4 \end{pmatrix}; \quad B = \begin{pmatrix} -2 \\ 1 \\ 3 \end{pmatrix}.$$

Задание 10. Формулы разложения. Вычислить определители, используя разложение по какой-нибудь строке или по столбцу, свойства определителей: (Оцениваемые компетенции и их части: ОПК-3 (B1), ПК-4(33,B3))

$$a) \Delta = \begin{vmatrix} 0 & 5 & 2 & 0 \\ 8 & 3 & 5 & 4 \\ 7 & 2 & 4 & 1 \\ 0 & 4 & 1 & 0 \end{vmatrix} \quad б) \Delta = \begin{vmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{vmatrix}.$$

Задание 11. Определить тип, метод решения, вычислить пределы:

$$\lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 - 2x + 7}{6x^2 + 10x - 2}, \quad \lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 + 2x - 5}{6x^2 - 7x + 1}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} (\sqrt{4x^2 - 5x} - 2x), \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sin(x-3)}{x^3 - 27},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos x}{x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 5x}{2x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arctg 4x}{2x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^2},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^2 \cdot \operatorname{tg}^2 x}{x^3}, \quad \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{5}{n}\right)^{2n}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{2}{x}\right)^{3x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} (1 + 2x)^{\frac{3}{x}}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(\frac{2x-3}{2x+10}\right)^{3x}.$$

Задание 12. Дать определения односторонних пределов функции в точке $x=a$. Чему равен $\lim_{x \rightarrow 0+} 2^{1/x}$

Задание 13. Что называется точкой разрыва функции? Как классифицируются точки разрыва? Какого рода разрывы имеют функции

$$y = \frac{\sin}{x}, \quad y = \frac{\cos}{x}, \quad y = \frac{|x|}{x}, \quad y = \sin \frac{1}{x}?$$

Задание 14. Сформулировать правило Лопиталя для раскрытия неопределенностей вида $\frac{0}{0}, \frac{\infty}{\infty}$. Найти пределы используя правило Лопиталя:

$$\lim_{x \rightarrow \infty} \frac{7x^3 - 5x + 7}{6x^3 + 10x^2 - 2}, \quad \lim_{x \rightarrow 1} \frac{x^2 + 2x - 3}{5x^2 - 6x + 1}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^5}{x^5}, \quad \lim_{x \rightarrow 5} \frac{\sin(x-5)}{x^3 - 125}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos 5x}{7x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 6x}{8x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arctg 17x}{7x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^2 x}{x^3};$$

Задание 15. Сформулировать признак монотонности дифференцируемой функции на $(a; b)$ и найти интервалы монотонности функции:

- 1) $y = 2x^3 - 3x^2 - 12x + 10$. 2) $y = -3x^2 + 4x - 8$.
 2) 3) $y = x^3 + 3x^2 - 9x - 7$.

Задание 16. Сформулировать достаточные условия экстремума непрерывной функции. Найти точки экстремума функции:

- 1) $y = 6x^4 - 8x^3 - 3x^2 + 6x$, 2) $y = 10 + 15x + 6x^2 - x^3$,
 3) $y = x^2 \sqrt[3]{x+4}$, 4) $y = \frac{x}{9-x^2}$,
 5) $y = \frac{x+1}{x^2+8}$, 6) $y = x \ln x$.

Задание 17. Какая кривая называется выпуклой вверх (вниз) на (a, b) ? Что называется точкой перегиба кривой? Исследовать на выпуклость вниз (вверх) и найти точки перегиба графиков следующих функций:

- 1) $y = -x^4 - 2x^3 + 12x^2 + 15x - 6$, 2) $y = 3x^5 - 10x^4 - 30x^3 + 12x + 7$

Задание 18. Что называется асимптотой кривой? Какие асимптоты может иметь кривая? Найти асимптоты заданных кривых:

- 1) $y = \frac{1}{x+5}$, 2) $y = \frac{3}{(x-4)^2}$, 3) $y = \frac{2x+1}{x-3}$, 4) $y = \frac{x}{9-x^2}$,
 5) $y = \frac{x^2-1}{x}$, 6) $y = \frac{x^2}{9+x^2}$, 7) $y = \frac{x^3}{4-x^2}$. 8) $y = \sqrt{x^2-16}$

Задание 19. Чему равен $\int_{-a}^a f(x) dx$, если а) $f(x)$ – четная функция; б) $f(x)$ – нечетная функция?

- Вычислить а) $\int_{-\frac{\pi}{6}}^{\frac{\pi}{6}} \sin^3 x \cdot \operatorname{tg}^4 2x dx$; б) $\int_{-1}^1 (x^3 + 3x) e^{-x^2} dx$.

Задание 20. При каких $n > 0$ сходятся несобственные интегралы

$$\int_a^6 \frac{dx}{(x-a)^n}, \int_a^6 \frac{dx}{(6-x)^n} ?$$

Задание 21. Какие из интегралов являются несобственными

$$\begin{aligned} & \text{а) } \int_{-2}^3 \frac{dx}{\sqrt{x}}, \text{ б) } \int_{-2}^3 \frac{dx}{x+4}, \text{ в) } \int_{-1}^1 \frac{dx}{\sqrt{1-x^2}}, \text{ г) } \int_{-1}^1 \frac{dx}{\sqrt{1+x^2}}, \text{ д) } \\ & \int_1^{\frac{1}{x}} \frac{dx}{x^2+4x+5}, \text{ е) } \int_{-\infty}^{\infty} \arctg x dx, \text{ ж) } \int_0^1 x \sin x dx, \text{ з) } \int_0^1 \ln x dx \end{aligned} ?$$

Задание 22. Найти дифференциал функции $y = x^3$, при $x = 1$ и $\Delta x = 0,1$.

Задание 23. Вычислить приближенное приращение функции $y = x^2 + 2x + 3$, когда x изменяется от 2 до 1,98

Задание 24. Сторона квадрата $x = 10$ см. На сколько приближенно увеличится площадь этого квадрата, если сторона удлинится на 2 мм.?

Задание 25. Заменяя приращение функции дифференциалом, приближенно

Задание 26. Найти площадь плоской фигуры, ограниченной линиями:

1) $x = y^2, x = 2$. 2) $x = y^2, x = 9$. 3) $x = y^2, x = y$. 4) $y = x^2, x = 1, y = 0$.

5) $y = \sin x, x = \frac{\pi}{2}; y = 0$. 6) $y = x^3, y = x$. 7) $x = y^2, y = \frac{1}{2}x$. 8) $y = x^2, x = 2, y = \frac{1}{2}x$.

9) $x = y^2, y = x^3$. 10) $y = \sin x, x = 2\pi; y = 0$.

Задания 3 типа.

Задания на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучаемых выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности:

Задание 1. Для матриц A и B определить:

1) $(4A + 3B)$; 2) $(BA - 2AB)$.

$$\text{а) } A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix}, \quad B = \begin{pmatrix} 2 & 5 & 6 \\ 1 & 2 & 5 \\ 1 & 3 & 2 \end{pmatrix} \quad \text{б) } A = \begin{pmatrix} 1 & 5 & -5 \\ 3 & 10 & 0 \\ 2 & 9 & 7 \end{pmatrix},$$

$$B = \begin{pmatrix} 3 & 2 & 5 \\ 4 & -1 & 3 \\ 9 & 6 & 5 \end{pmatrix}.$$

Задание 2. Вычислить определители матриц A и B :

$$|A| = \begin{vmatrix} 2 & -5 & 1 & 2 \\ -3 & 7 & -1 & 4 \\ 5 & -9 & 2 & 7 \\ 4 & -6 & 1 & 2 \end{vmatrix}, \quad |B| = \begin{vmatrix} \frac{3}{2} & -\frac{9}{2} & -\frac{3}{2} & -3 \\ 5 & 8 & 2 & 7 \\ 3 & -3 & -3 & -3 \\ \frac{4}{3} & -\frac{5}{3} & -1 & -\frac{2}{3} \\ 7 & -8 & -4 & -5 \end{vmatrix}$$

Задание 3. Используя матрицы A и B , вычислить методом алгебраических дополнений и методом Жордана-Гусса: $(B - A)^{-1}$

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix}, \quad B = \begin{pmatrix} 2 & 5 & 6 \\ 1 & 2 & 5 \\ 1 & 3 & 2 \end{pmatrix}.$$

Задание 4. Найти ранг матрицы двумя способами: методом окаймляющих миноров и при помощи элементарных преобразований.

$$A = \begin{pmatrix} -2 & 4 & 3 & 5 \\ 0 & 1 & 2 & -1 \\ -2 & 7 & 9 & 2 \end{pmatrix}, \quad B = \begin{pmatrix} 1 & 2 & -3 & 4 \\ 3 & 1 & 2 & -1 \\ 5 & 4 & -1 & 2 \\ 10 & 9 & -5 & 9 \end{pmatrix}.$$

Задание 5. Решить систему уравнений по формулам Крамера и матричным способом. После решения необходимо выполнить проверку.

$$\text{а) } \begin{cases} 2x_1 + 5x_2 - 8x_3 = 8 \\ 4x_1 + 3x_2 - 9x_3 = 9 \\ 2x_1 + 3x_2 - 5x_3 = 7 \end{cases}, \quad \text{б) } \begin{cases} x_1 + 8x_2 - 7x_3 = 12 \\ 2x_1 + 3x_2 - 5x_3 = 7 \\ 6x_1 + 8x_2 - 17x_3 = 17 \end{cases}.$$

Задание 6. Решить системы уравнений методом Жордана-Гаусса. Если система является неопределенной, то в ответ записать одно базисное решение и одно частное, не являющееся базисным.

$$\text{a) } \begin{cases} 2x_1 + x_2 + x_3 = 2 \\ x_1 + 3x_2 + x_3 = 5 \\ x_1 + x_2 + 3x_3 = -7 \\ 2x_1 + 3x_2 - 3x_3 = 14 \end{cases},$$

$$\text{б) } \begin{cases} x_1 + 5x_2 - 9x_3 + 8x_4 = 1 \\ 5x_1 + 18x_2 + 4x_3 + 5x_4 = 12 \\ 2x_1 + 7x_2 + 3x_3 + 4x_4 = 5 \\ x_1 + 3x_2 + 5x_3 - 2x_4 = 3 \end{cases}.$$

Задание 7. Найдите собственные значения и собственные вектора матриц:

$$A = \begin{pmatrix} 1 & -3 & 2 \\ 3 & -4 & 1 \\ 2 & -5 & 3 \end{pmatrix},$$

$$B = \begin{pmatrix} 4 & 5 & 2 \\ 0 & 1 & -3 \\ 3 & 2 & 6 \end{pmatrix}.$$

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Математический анализ»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Математический анализ» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины направлено на получение студентами прочных теоретических знаний и твердых практических навыков в области математической подготовки будущих бакалавров. Дисциплина является одной из важнейших теоретических и прикладных математических дисциплин, определяющих уровень профессиональной подготовки современного бакалавра в области математического обеспечения и администрирования информационных систем.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 2 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Математический анализ» является формирование научного мировоззрения у студентов, формирование математических знаний, умений и навыков, необходимых для изучения других общенаучных и специальных дисциплин, самостоятельного изучения специальной литературы, математического исследования прикладных вопросов, правильного истолкования и оценки получаемых результатов, а также формирование навыков самостоятельной работы.

Основной задачей изучения данной дисциплины является прочное усвоение студентами теоретических основ математического анализа, обучение использованию методов этой дисциплины в экономических исследованиях.

Задачи дисциплины:

- понимание математики как особого способа познания мира, общности ее понятий и представлений;
- понимание значения математических дисциплин, их месте в системе фундаментальных наук и роли в решении прикладных задач;
- изучение фундаментальных разделов математики для дальнейшего их применения в профессиональной деятельности;
- выработать у студентов навыки применения математического аппарата при исследовании различных экономических и управленческих задач;
- развитие умения составить план решения и реализовать его, используя

выбранные математические методы и модели;

- развитие умения анализа и практической интерпретации полученных математических результатов;

- выработка умения пользоваться справочными материалами и пособиями, самостоятельно расширяя математические знания, необходимые для решения прикладных задач.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2	ОПК-2.3. анализирует релевантные статистические данные и интерпретирует и представляет результаты в целях принятия решений в финансовой и экономической сферах	основы линейной алгебры, необходимые для решения экономических задач	применять методы линейной алгебры для теоретического и экспериментального исследования и решения экономических задач	навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне;	ОПК-3	ОПК-3.3. обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации по результатам прикладного и/или фундаментального исследования в области экономики и финансов	основы теории математического моделирования, необходимые для решения экономических задач	применять методы линейной алгебры для теоретического и экспериментального исследования и решения экономических задач	навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Введение в математический анализ	2		2							33	Отчет по практикуму по решение задач/10
Тема 2. Теория пределов	2		2							32	Отчет по практикуму по решение задач /10
Тема 3. Дифференциальное исчисление функции одной переменной	2		4							32	Отчет по практикуму по решение задач /10 Контрольная работа по темам № 1,2,3 /20
Тема 4. Интегральное исчисление функции одной переменной	2		4							32	Отчет по практикуму по решение задач /10
Тема 5. Функции нескольких переменных	2		4							32	Отчет по практикуму по решение задач /10
Тема 6. Ряды	2		4							32	Отчет по практикуму по решение задач /10 Контрольная работа по темам № 4, 5,6/20
Всего:	12		20							193	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	252										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	7										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в математический анализ

Введение. Исторические сведения о возникновении и развитии математики. Предмет математики. Роль и место математики на современном этапе развития человеческого общества. Значение математики в деятельности бакалавра в области информационных технологий, финансиста, менеджера, экономиста, бухгалтера и аудитора. Понятие множества. Операции над множествами. Действительные числа. Модуль действительного числа. Числовая ось. Числовые множества; промежутки. Понятие функции. Основные способы задания функции. Область её определения. Сложные и обратные функции. График функции. Основные элементарные функции, их свойства и графики.

Тема 2. Теория пределов

Числовые последовательности. Арифметическая и геометрическая прогрессии. Предел числовой последовательности. Критерий Коши. Арифметические свойства пределов. Переход к пределу в неравенствах. Существование предела монотонной и ограниченной последовательности.

Предел функции в точке и в бесконечности. Бесконечно малые и бесконечно большие функции. Свойства предела функции. Односторонние пределы. Пределы монотонных функций. Замечательные пределы.

Непрерывность функции в точке. Непрерывные функции. Локальные свойства непрерывных функций. Непрерывность сложной и обратной функций. Непрерывность элементарных функций. Односторонняя непрерывность. Точки разрыва, их классификация. Сравнение функций. Символы o и O . Эквивалентные функции. Свойства функций, непрерывных на отрезке: ограниченность, существование наибольшего и наименьшего значений, промежуточные значения. Теорема об обратной функции.

Тема 3. Дифференциальное исчисление функции одной переменной

Понятие функции, дифференцируемой в точке. Производная функции, её смысл в различных задачах. Дифференциал функции, его геометрический смысл. Общее представление о методах линеаризации. Правила нахождения производной и дифференциала.

Производная сложной и обратной функций. Инвариантность формы дифференциала. Дифференцирование неявно заданных, параметрически заданных функций. Производные и дифференциалы высших порядков.

Приложения производной. Теорема Ферма. Теоремы Ролля, Лагранжа, Коши, их применение. Правило Лопиталя.

Условия монотонности функции. Точка экстремума функции. Экстремумы функции, необходимое условие. Достаточные условия. Отыскание наибольшего и наименьшего значений функции, дифференцируемой на отрезке. Исследование выпуклости функции. Точки

перегиба. Асимптоты графика функций. Общая схема исследования функции и построения графика.

Формула Тейлора. Разложение основных элементарных функций по формуле Тейлора. Применение формулы Тейлора для приближённых вычислений.

Тема 4. Интегральное исчисление функции одной переменной

Первообразная, семейство первообразных. Неопределенный интеграл функции одной переменной. Свойства неопределенного интеграла. Основная таблица неопределенных интегралов.

Основные методы интегрирования. Интегрирование рациональных функций. Интегрирование некоторых иррациональностей. Некоторые интегралы, не выражающиеся через элементарные функции.

Определенный интеграл. Понятие определенного интеграла. Основные свойства определенных интегралов. Вычисление определенных интегралов. Приложение определенных интегралов к вычислению площадей, объемов и длин. Приближенное вычисление определенных интегралов.

Несобственные интегралы. Несобственные интегралы от непрерывных функций с бесконечными пределами. Несобственные интегралы от разрывных функций.

Тема 5. Функции нескольких переменных

Понятие функции нескольких переменных. Предел и непрерывность функции нескольких переменных. Основные свойства непрерывных функций. Частные дифференциалы функций двух переменных. Полный дифференциал функции двух переменных. Дифференцируемость функции нескольких переменных. Производная сложной функции. Инвариантность формы полного дифференциала. неявные функции.

Дифференцирование неявных функций.

Частные производные высших порядков и их независимость от последовательности дифференцирования. Дифференциалы высших порядков. Касательная плоскость и нормаль к поверхности. Наибольшее и наименьшее значения функции в замкнутой области.

Тема 6. Ряды

Числовые ряды. Понятие ряда; ряды сходящиеся и расходящиеся. Необходимое условие сходимости ряда. Геометрическая прогрессия. Основные свойства сходящихся рядов. Признаки сходимости рядов. Гармонические ряды. Абсолютная и условная сходимость. Знакопеременные ряды. Приближенное суммирование рядов.

Функциональные ряды. Понятие функционального ряда; область сходимости. Равномерная сходимость. Непрерывность суммы равномерно сходящегося ряда. Почленное интегрирование и дифференцирование рядов.

Степенные ряды. Общий вид степенного ряда. Радиус сходимости. Теорема Абеля. Разложение элементарных функций в степенные ряды.

Приложения степенных рядов, аналитические функции, разложение аналитических функций в степенной ряд.

Тригонометрические ряды. Понятие тригонометрического ряда. Ортогональность членов тригонометрического ряда. Ряды и интегралы Фурье. Теорема Дирихле о разложимости функции в ряд Фурье. Разложение четных и нечетных функций в ряд Фурье.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

→ ознакомиться с соответствующими разделами программы

дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;

→ получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

→ получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;

- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Контрольные работы следует выполнять в отдельной для каждой работы ученической тетради, оставляя поля для замечаний преподавателя. Рекомендуется оставлять в конце тетради несколько чистых страниц для исправлений и дополнений в соответствии с указаниями преподавателя.

На обложке тетради студент должен указать форму обучения, направление, профиль, курс, номер группы, свою фамилию, имя, отчество, номер работы, номер зачетной книжки, номер варианта; ученую степень (звание) фамилию, имя, отчество преподавателя.

В конце работы необходимо привести список.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать следует только условие задачи нужного варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самопроверка

После изучения определенной темы по записям конспекта и учебнику, решения соответствующих задач на практических занятиях и самостоятельно, обучающемуся рекомендуется, используя лист опорных сигналов, воспроизвести по памяти определения, выводы формул, формулировки основных положений и доказательств.

В случае необходимости нужно еще раз разобраться в материале. Помните, недостаточность усвоения того или иного вопроса выясняется только при изучении дальнейшего материала. Если это имеет место быть, надо вернуться назад и повторить плохо усвоенный материал. Важный критерий усвоения теоретического материала - умение решать задачи или пройти тестирование по пройденному материалу.

Консультации

Если в процессе самостоятельной работы над изучением теоретического материала или при решении задач возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. В своих вопросах надо четко выразить, в чем испытываете затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

Подготовка к экзамену

Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. В процессе подготовки к экзамену, ликвидируются имеющиеся пробелы в знаниях, углубляются, систематизируются и упорядочиваются знания. На экзамене демонстрируются знания, приобретенные в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Введение в математический анализ</i>	Понятие функции. Основные способы задания функции. Область её определения. Сложные и обратные функции. График функции.	Работа с литературой, источниками в сети Internet, подготовка к практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Теория пределов</i>	Свойства пределов. Односторонние пределы. Замечательные пределы. Односторонняя непрерывность. Точки разрыва, их классификация	Работа с литературой, источниками в сети Internet, подготовка к практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Дифференциальное исчисление функции одной переменной</i>	Правила нахождения производной и дифференциала. Дифференцирование неявно заданных, параметрически заданных функций. Экстремумы функции, необходимое условие. Правило Лопиталя. Применение формулы Тейлора	Работа с литературой, источниками в сети Internet, подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа
<i>Тема 4. Интегральное исчисление функции одной переменной</i>	Первообразная. Неопределенный интеграл функции одной переменной. Основные методы интегрирования. Определённый и несобственный интегралы	Работа с литературой, источниками в сети Internet, подготовка к практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Функции нескольких переменных</i>	Полный дифференциал функции двух переменных. Частные производные высших порядков. Наибольшее и наименьшее значения функции в замкнутой области.	Работа с литературой, источниками в сети Internet, подготовка к практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач

Тема 6. Ряды	Абсолютная и условная сходимость, признаки сходимости рядов. Функциональные и степенные ряды. Тригонометрические ряды и ряды Фурье	Работа с литературой, источниками в сети Internet, подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Математический анализ : учебное пособие : [16+] / сост. С. Г. Мысливец ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2021. – 189 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=706645>

2. Мельников, Е. В. Математический анализ : теория и практика : учебное пособие : в 3 частях : [16+] / Е. В. Мельников, Е. А. Мещеряков ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2021. – Часть 2. – 232 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688739>

Дополнительная литература:

1. Смоленцев, Н. К. Математический анализ : числовые последовательности и функции одной переменной : учебно-методическое пособие : [16+] / Н. К. Смоленцев ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2020. – 169 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684967>

6.1. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Новости математики	https://iz.ru/tag/matematika
2.	Национальный Открытый университет	https://www.intuit.ru/
3.	Единый портал интернет-тестирования в сфере образования	https://i-exam.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную

информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 10-8 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 7-5 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 4-2- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 1-0 - практикум не выполнен.
2.	Контрольная работа	20-15 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 14-7 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 6-0 – менее 50% правильных ответов

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные контрольные вопросы для проверки готовности к практикуму по решению задач

1. Какие функции называются алгебраическими, а какие – трансцендентными?
2. Какие функции называются рациональными, а какие – иррациональными?
3. Какие функции называются целой рациональной функцией, правильной рациональной дробью и неправильной рациональной дробью?
4. Какие функции называются обратными?
5. Какая функция называется заданной явно, а какая – неявно?
6. Что называется, областью определения и областью изменения функции?
7. Какая функция называется четной, нечетной и общего вида? Каков их геометрический смысл?
8. Какая функция называется периодической? Что называется, периодом функции? Каков геометрический смысл периодической функций?
9. Что называется, последовательностью?
10. Какая последовательность называется возрастающей (убывающей)?
11. Какая последовательность называется ограниченной? Приведите примеры.
12. Что называется, пределом последовательности?
13. Сколько пределов может иметь последовательность?

14. Сформулируйте необходимое условие существования предела последовательности.

15. Какая последовательность называется бесконечно большой? Приведите примеры.

16. Какая последовательность называется бесконечно малой? Приведите примеры.

17. Сформулируйте основные теоремы о пределах.

18. Назовите основные виды неопределенностей.

19. Напишите формулу первого замечательного предела и прочитайте ее.

20. Напишите формулы второго замечательного предела.

21. На чем основывается сравнение бесконечно малых величин?

22. Приведите примеры бесконечно малых функций.

23. Дайте определение производной функции в точке.

24. Найти по четырехступенчатому правилу производную функции $y(x) = x^2$.

25. На основании основных правил взятия производных найдите производную функции $y(x) = 5x^2 - 3x + 4$.

26. Непрерывность функции является необходимым или достаточным условием?

27. Для существования производной в точке каковы ее достаточные условия?

28. Перечислите наименования точек разрыва производной непрерывной функции.

29. Каков геометрический смысл производной?

30. Каков механический смысл первой производной?

31. Приведите пример применения понятия производной функции в экономике.

32. Дайте определение касательной к графику функции $y = f(x)$ в точке $(x_0; y_0)$ и напишите уравнение касательной.

33. Из каких двух частей состоит полное приращение функции?

34. Чем является для функции ее линейная часть относительно приращения независимой переменной?

35. Сравните неглавную часть с главной частью. Ваши выводы.

36. Может ли функция иметь дифференциал в точке, если она не имеет производной в этой точке?

37. Каков геометрический смысл дифференциала функции?

38. В чем состоит инвариантность формы первого дифференциала?

39. При каких условиях, налагаемых на функцию $y = f(x)$, имеет место теорема Ролля?

40. При каких условиях, налагаемых на функцию $y = f(x)$, имеют место теоремы Лагранжа и Коши?

41. Можно ли из полученных формул, являющихся результатами теорем Лагранжа и Коши, сформулировать основные требования, налагаемые на

функцию $y = f(x)$? Если да, то обоснуйте утверждение.

42. Сформулируйте условия, налагаемые на функции в теореме Лопиталя. При каких условиях можно переходить к пределу отношений вторых производных числителя и знаменателя дроби?

43. Каковы условия применения правил Лопиталя?

44. Сформулируйте необходимые и достаточные условия монотонного возрастания (убывания) функции на интервале $(a; b)$.

45. Сформулируйте определение экстремума функции.

46. Сформулируйте необходимые условия экстремума функции

47. Сформулируйте достаточные условия экстремума функции по первой производной; по второй производной

48. Какие точки называются точками разрыва функции?

49. Какие прямые называются асимптотами графика функции

50. Какая точка называется точкой перегиба функции?

51. Каковы необходимые и достаточные условия, чтобы функция $y = f(x)$ в точке $x = x_0$ имела точку перегиба?

52. Каковы необходимые и достаточные условия монотонного возрастания и монотонного убывания функции?

53. Каковы условия, накладываемые на функцию $f(x)$, при которых график функции $y = f(x)$ был бы выпуклым (вогнутым) на интервале $(a; b)$?

54. Что понимается под асимптотой графика функции?

Примерные контрольные вопросы для проверки готовности к практикуму по решению задач

1. Что называется первообразной заданной функции $f(x)$?

2. Что называется неопределенным интегралом функции $f(x)$?

3. Сформулируйте и докажите основные свойства неопределенного интеграла.

4. Напишите формулу замены переменной в неопределенном интеграле.

5. Напишите формулу подстановки в неопределенном интеграле.

6. Напишите на память таблицу неопределенных интегралов и сверьте вашу таблицу с таблицей в пособии. Добейтесь полного их совпадения, после чего рекомендуем приступить к отысканию неопределенных интегралов.

7. Какие вы знаете методы интегрирования и в чем заключается идея этих методов?

8. В чем заключается различие метода замены переменной от метода подстановки?

9. Как вы понимаете понятие «неберущиеся интегралы»?

10. Каким условиям должна удовлетворять подынтегральная функция, чтобы существовал неопределенный интеграл (или первообразная)?

11. Напишите формулу интегрирования по частям для неопределенного интеграла.

12. Какие дроби называются простейшими рациональными дробями и

чему равны интегралы от таких функций?

13. В чем отличие определенного интеграла от неопределенного?

14. Чему равен определенный интеграл, если пределы интегрирования – фиксированные действительные числа?

15. Каким условиям должна удовлетворять подынтегральная функция, чтобы определенный интеграл от нее существовал?

16. Какова связь между определенным и неопределенным интегралами?

17. Числом или функцией будет определенный интеграл с переменными пределами интегрирования?

18. По какой формуле вычисляется определенный интеграл?

19. Напишите формулу замены переменной в определенном интеграле.

20. Напишите формулу интегрирования по частям определенного интеграла.

21. Как с помощью определенного интеграла вычисляются площади плоских фигур?

22. Как с помощью определенного интеграла вычисляются объемы по площадям перпендикулярных сечений, объемы тел вращения?

23. Дайте определение функции двух переменных. Что понимается под пределом и непрерывностью функции двух и более переменных?

24. Что понимается под непрерывностью функции многих переменных и каковы их основные свойства?

25. Что понимается под частными производными первого порядка?

26. Что понимается под частными и полным дифференциалами функций двух переменных?

27. Чему равна производная сложной функции?

28. В чем заключается инвариантность формы полного дифференциала.

29. Что понимается под числовым рядом?

30. Что понимается под сходимостью, а что под расходимостью числового ряда?

31. В чем состоит необходимое условие сходимости числовых рядов?

32. Что понимается под суммой сходящегося числового ряда?

33. Каковы основные свойства сходящихся числовых рядов?

34. Запишите гармонический ряд. Докажите расходимость гармонического ряда.

35. Запишите обобщенный гармонический ряд. Каковы результаты исследования на сходимость обобщенного гармонического ряда?

36. Каковы признаки сравнения положительных рядов?

37. Что понимается под функциональным рядом и областью его сходимости?

38. Что понимается под радиусом сходимости степенного ряда и как его найти?

39. Что понимается под интервалом сходимости степенного ряда?

40. Всегда ли интервал сходимости является областью сходимости степенного ряда? Если – нет, то какие дополнительные исследования надо

провести.

41. Что есть ряды Тейлора и Маклорена?
42. Какие условия необходимы для составления рядов Тейлора и Маклорена заданной функции?
43. Что есть остаточный член формулы Тейлора?
44. Что есть остаточный член формы Лагранжа?
45. Какие ДУ первого порядка называются с разделенными переменными?
46. Как найти решение ДУ с разделенными переменными?
47. Как найти решение ДУ первого порядка с разделяющимися переменными?
48. Какая функция называется однородной k -го порядка?
49. Какая функция называется однородной нулевого порядка?
50. Какое ДУ первого порядка называется однородным?
51. Каков метод решения однородного ДУ первого порядка?
52. Какое дифференциальное уравнение называется линейным?
53. Каков метод решения линейного дифференциального уравнения первого порядка?
54. Напишите общее решение линейного ДУ первого порядка.
55. Напишите общий вид уравнения Бернулли.
56. Какова структура общего решения линейного однородного ДУ?
57. Какова структура общего решения линейного неоднородного ДУ?
58. Что понимается под фундаментальной системой решений линейных ДУ?
59. Как найти второе линейно независимое решение, если известно одно частное решение ЛОДУ?
60. В чем состоит метод вариации Лагранжа?
61. В чем состоит метод Эйлера для решения ЛОДУ с постоянными коэффициентами?
62. Какова структура общего решения линейного однородного ДУ с постоянными коэффициентами?
63. Какова структура общего решения линейного неоднородного ДУ с постоянными коэффициентами?
64. В чем состоит метод неопределенных коэффициентов?
65. Какова структура общего решения линейного однородного ДУ?
66. Какова структура общего решения линейного неоднородного ДУ?
67. Что понимается под фундаментальной системой решений линейных ДУ?
68. Какие типы ДУ высших порядков допускают понижение порядка?

Типовые задания практикумов по решению задач

Задание 1. Найти пределы: $\lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 - 2x + 7}{6x^2 + 10x - 2}$, $\lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 + 2x - 5}{6x^2 - 7x + 1}$, $\lim_{x \rightarrow \infty} (\sqrt{4x^2 - 5x} - 2x)$,

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sin(x-3)}{x^3 - 27}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos x}{x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 5x}{2x},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arctg 4x}{2x}, \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^2}, \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^2 \cdot \operatorname{tg}^2 x}{x^3}, \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{5}{n}\right)^{2n}, \lim_{x \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{2}{x}\right)^{3x}, \lim_{x \rightarrow 0} (1 + 2x)^{\frac{3}{x}},$$

$$\lim_{x \rightarrow \infty} \left(\frac{2x-3}{2x+10}\right)^{3x}.$$

Задание 2. Найти производные функции: $y = x^5 - 4x$, $y = \sqrt{3x^2 - 5}$, $y = \sin 3x$, $y = \cos 5x$,

$$y = (3x^2 - 2x + 2)^5, y = e^{5x}, y = \log_5(3x^2 - 5), y = x^2 \sin 2x, y = xe^{2x}, y = \frac{e^x}{x+1}.$$

Задание 3. Найти дифференциалы функций: $y = x^3 + 3x^2 + 3x$, $y = (ax^2 - b)^3$, $y = \sin^2 2x$,

$$y = a^{\cos 3x}, y = \ln^2 x$$

Задание 4. Найти дифференциал функции $y = x^3$, при $x = 1$ и $\Delta x = 0,1$.

Задание 5. Вычислить приближенное приращение функции $y = x^2 + 2x + 3$, когда x изменяется от 2 до 1,98

Задание 6. Сторона квадрата $x = 10$ см. На сколько приближенно увеличится площадь этого квадрата, если сторона удлинится на 2 мм?

Задание 7. Заменяя приращение функции дифференциалом, приближенно найти $\sin 31^\circ$

Задание 8. Найти неопределенный интеграл: $\int (2 - \sqrt{x}) dx$, $\int (2x - \sqrt{4x}) dx$, $\int (2 - \sqrt[3]{x}) dx$, $\int (2x\sqrt{4x}) dx$, $\int (2\sqrt[3]{x}) dx$, $\int xe^{x^2} dx$, $\int x \sin 2x dx$, $\int (\sin 2x - \sqrt{x}) dx$, $\int x \ln x dx$, $\int \frac{dx}{\cos^2 3x}$, $\int \frac{2x+1}{x^2+x} dx$, $\int \frac{dx}{4+x^2}$,

Задание 9. Вычислить определенный интеграл: $\int_1^2 (x - x^2) dx$, $\int_1^2 (x - x^3) dx$, $\int_1^2 (2x - x^2) dx$, $\int_1^2 (x^4 - x^3) dx$, $\int_1^2 \left(\frac{2}{x} - x^2\right) dx$, $\int_\pi^{2\pi} \sin 2x dx$, $\int_1^4 (\sqrt{x} - x) dx$, $\int \frac{dx}{1 + \sqrt{x}}$, $\int_\pi^{2\pi} \cos^2 2x dx$.

Задание 10. Найти площадь плоской фигуры, ограниченной линиями:

1) $x = y^2$, $x = 2$. 2) $x = y^2$, $x = 9$. 3) $x = y^2$, $x = y$. 4) $y = x^2$, $x = 1$, $y = 0$.

5) $y = \sin x$, $x = \frac{\pi}{2}$; $y = 0$. 6) $y = x^3$, $y = x$. 7) $x = y^2$, $y = \frac{1}{2}x$. 8) $y = x^2$, $x = 2$, $y = \frac{1}{2}x$.

9) $x = y^2$, $y = x^3$. 10) $y = \sin x$, $x = 2\pi$; $y = 0$.

Задание 11. Исследовать на сходимость несобственный интеграл. При сходимости найти, его значение: 1) $\int_1^\infty \frac{dx}{x^2}$, 2) $\int_0^1 \frac{dx}{x}$. 3) $\int_1^\infty \frac{dx}{x^3}$ 4) $\int_1^\infty \frac{dx}{\sqrt{x^3}}$

Задание 12. Найти $\frac{\partial u}{\partial x}$, если: 1) $u(x, y) = \sin(x^2 - y^2)$. 2) $u(x, y) = \sin(x^2 - y^2)$.

3) $u(x, y) = e^{x^2 y}$. 4) $u(x, y) = xyz^3$. 5) $u(x, y) = 2^{xyz^2}$.

Задание 13. Найти частный дифференциал по x функции $z = \ln(x^2 + y)$ в точке $M(e^2; 0)$ при $\Delta x = 0,01$.

Задание 14. Найти частный дифференциал по y функции $z = \ln(x^2 + y)$ в точке $M(e^2; 0)$ при $\Delta y = 0,01$.

Задание 15. Найти полный дифференциал функции $z = e^{xy}$ в точке $M(1; 1)$ при $\Delta x = \Delta y = 0,01$,

Задание 16. Найти $\frac{\partial^2 u}{\partial x^2}$ от функции $u = xy^2 z^3$.

Задание 17. Найти $\frac{\partial z}{\partial x}$, если $z = ue^v$, $u = \sin(xy)$, $v = \cos(x - y)$.

Задание 18. Найти $\frac{\partial z}{\partial y}$, если $z = ue^v$, $u = \sin(xy)$, $v = \cos(x - y)$.

Задание 19. Найти сумму ряда: 1) $1 + \frac{1}{2} + \frac{1}{4} + \frac{1}{8} + \dots$. 2) $1 + \frac{3}{5} + \frac{9}{25} + \frac{27}{125} + \dots$

3) $1 - \frac{1}{2} + \frac{1}{4} - \frac{1}{8} + \dots$. 4) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n(n+1)}$. 5) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{(n+1)(n+2)}$.

Типовые задания контрольных работ

Контрольная работа 1

Вариант 1.

Найти пределы:

$$1. \lim_{x \rightarrow 1} \frac{x^3 + x^2 - x - 1}{x^3 - 1} \quad 2. \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\operatorname{tg} x - \sin x}{x \cdot \sin^2 x} \quad 3. \lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sqrt{x+1} - 2}{\sqrt{x-2} - 1} \quad 4. \lim_{x \rightarrow \infty} \left(\frac{x+2}{x-3} \right)^{5x}$$

2. Для данной функции $f(x)$ требуется:

- а) найти точки разрыва;
- б) найти скачок функции в каждой точке разрыва;
- в) сделать чертёж;

$$f(x) = \begin{cases} 0, & x < -\pi \\ \sin x, & -\pi < x < 0 \\ \pi, & x \geq 0 \end{cases}$$

3. Найти производную функции: $y = \arctg^3 \ln \frac{\sqrt{x}}{x+2}$

4. Найти производную $y'(x)$ неявной функции: $\sin(x-2y) + \frac{x^3}{y} = 7x$

5. Найти $\frac{dy}{dx}$, если $x = e^{-t} \cdot \cos t$, $y = e^t \cdot \cos t$

6. Найти предел, используя правило Лопиталя: $\lim_{x \rightarrow +\infty} \frac{x^2}{e^x}$

Контрольная работа 2

Вариант 1

Задание 1. Найти неопределенный интеграл: $\int \frac{dx}{\cos^2 3x}$, $\int \frac{2x+1}{x^2+x} dx$, $\int \frac{dx}{4+x^2}$,

Задание 2. Вычислить интегралы, пользуясь формулой Ньютон – Лейбница.

$$1) \int_2^3 (2x^3 + x^2 - 5) dx; \quad 2) \int_0^3 2^x dx; \quad 3) \int_0^{\frac{\pi}{2}} \cos x dx; \quad 4) \int_{\frac{\pi}{6}}^{\frac{\pi}{4}} \frac{dx}{\cos^2 x}.$$

Задание 3. Вычислите площадь фигуры, ограниченной линиями:

$$y = x^2 + 1, \quad y = 0, \quad x = 0, \quad x = 2.$$

$$y - x^2 + x + 1 = 0, \quad y - x - 2 = 0.$$

$$y + x^2 - \frac{x}{2} - 1 = 0, \quad y + \frac{x}{2} + 1 = 0.$$

$$y + x^2 - x - 1 = 0, \quad y + x + 2 = 0.$$

$$y - x^2 + 2x - 1 = 0, \quad y + x^2 - 2x - 1 = 0.$$

Задание 4. Вычислите объем тела, образованного вращением вокруг оси OX фигуры, ограниченной линиями:

Задание 5. Найти частные производные 1-го и 2-го порядков следующих функций, пользуясь формулами и правилами дифференцирования:

$$1) f(x; y) = ax^2 + by + c; \quad 2) f(x; y) = \ln \operatorname{tg} \frac{x}{y}; \quad 3) f(x; y) = \frac{x+1}{y-1};$$

$$4) f(x; y) = x^3 + y^5 - 2axy, \text{ вычислить } f'(1; 0); \quad 5) f(x; y) = \frac{x-y}{x+y}.$$

Задание 6. Найти радиус сходимости ряда: 1) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{2^n x^n}{n!}$. 2) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{x^n}{2^n}$.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Функция (определение, основные свойства способы задания).
2. Обратная функция и сложная функция.
3. Дифференцирование неявных и параметрически заданных функций.
4. Логарифмическое дифференцирование.
5. Производные высших порядков.
6. Производные высших порядков явно заданной функции.
7. Производные высших порядков неявно заданной функции.
8. Производные высших порядков от функций, заданных параметрически.
9. Дифференциал функции (понятие дифференциала функции, геометрический смысл дифференциала функции).
10. Основные теоремы о дифференциалах (доказательство теорем).
11. Таблица дифференциалов.
12. Применение дифференциала к приближенным вычислениям.
13. Дифференциалы высших порядков (вывод).
14. Основные теоремы дифференциального исчисления.

15. Теорема Ферма.
16. Теорема Роля.
17. Теорема Коши.
18. Теорема Лагранжа.
19. Приложения производной (правила Лопиталя).
20. Возрастание и убывание функций (монотонность). Условия монотонности функций.
21. Экстремум функции (максимум и минимум функций). Необходимое и достаточные условия экстремума.
22. Схема исследования функций на экстремум.
23. Выпуклость графика функции. Точки перегиба. Необходимое и достаточное условие перегиба.
24. Схема исследования функций на выпуклость.
25. Асимптоты графика функции (теоремы).
26. Общая схема исследования функции и построения графика.
27. Неопределенный интеграл. Понятие неопределенного интеграла. Свойства неопределенного интеграла. Таблица основных неопределенных интегралов.
28. Метод непосредственного интегрирования (разложения).
29. Метод интегрирования подстановкой (заменой переменной).
30. Метод интегрирования по частям.
31. Интегрирование рациональных функций. Понятие о рациональных функциях. Интегрирование простейших рациональных дробей.
32. Интегрирование рациональных дробей.
33. Метод неопределенных коэффициентов.
34. Интегрирование тригонометрических функций. Универсальная тригонометрическая подстановка.
35. Интегралы типа $\int \sin^m x \cdot \cos^n x \, dx$.
36. Интегралы типа $\int \sin mx \cdot \sin nx \, dx$, $\int \sin mx \cdot \cos nx \, dx$, $\int \cos mx \cdot \cos nx \, dx$.
37. Использование тригонометрических преобразований.
38. Интегрирование иррациональных функций. Интегралы типа $\int R(x, \sqrt[n]{ax+b}) \, dx$ Интегралы типа $\int R(x, (ax+b)^{\frac{m}{n}}, \dots, (ax+b)^{\frac{p}{q}}) \, dx$.
39. Квадратичные иррациональности.
40. Тригонометрическая подстановка.
41. Интегралы типа $\int R(x, \sqrt{ax^2 + bx + c}) \, dx$.
42. «Берущиеся» и «неберущиеся» интегралы.
43. Определенный интеграл. Определенный интеграл как предел интегральной суммы.
44. Формула Ньютона – Лейбница.
45. Геометрический смысл определенного интеграла.
46. Основные свойства определенного интеграла.
47. Вычисление определенного интеграла.
48. Формула интегрирования по частям для определенного интеграла.

49. Вычисление площадей плоских фигур.
50. Вычисление объема тела вращения.
51. Несобственные интегралы (НИ). Несобственный интеграл с бесконечным промежутком интегрирования (НИ I рода).
52. Несобственный интеграл от разрывной функции (НИ II рода).
53. Понятие функции нескольких аргументов. Частные производные. Полный дифференциал; его связь с полным приращением.
54. Дифференцирование сложной функции. Инвариантная формула полного дифференциала.
55. Дифференцирование неявной функции. Частные производные высших порядков. Независимость смешанной частной производной от последовательности дифференцирования.
56. Полные дифференциалы высших порядков. Интегрирование полного дифференциала.
57. Касательная плоскость и нормаль поверхности.
58. Числовые ряды. Понятие ряда; ряды сходящиеся и расходящиеся. Необходимое условие сходимости ряда. Геометрическая прогрессия. Основные свойства сходящихся рядов.
59. Признаки сходимости рядов. Гармонические ряды. Абсолютная и условная сходимости. Знакопередающиеся ряды. Приближенное суммирование рядов.
60. Функциональные ряды. Понятие функционального ряда; область сходимости. Равномерная сходимости. Непрерывность суммы равномерно сходящегося ряда. Почленное интегрирование и дифференцирование рядов.
61. Степенные ряды. Общий вид степенного ряда. Радиус сходимости. Теорема Абеля. Разложение элементарных функций в степенные ряды. Приложения степенных рядов.
62. Тригонометрические ряды. Понятие тригонометрического ряда. Ортогональность членов тригонометрического ряда. Ряд Фурье. Теорема Дирихле о разложимости функции в ряд Фурье. Разложение четных и нечетных функций в ряд Фурье.

Задания 2 типа

Задание 1. Определить тип, метод решения, вычислить пределы:

$$\lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 - 2x + 7}{6x^2 + 10x - 2}, \quad \lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 + 2x - 5}{6x^2 - 7x + 1}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} (\sqrt{4x^2 - 5x - 2x}), \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sin(x-3)}{x^3 - 27},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos x}{x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin x^3}{x^3}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 5x}{2x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\operatorname{arctg} 4x}{2x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^2},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^2 \cdot \operatorname{tg}^2 x}{x^3}, \quad \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{5}{n}\right)^{2n}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{2}{x}\right)^{3x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} (1 + 2x)^{\frac{3}{x}}, \quad \lim_{x \rightarrow \infty} \left(\frac{2x-3}{2x+10}\right)^{3x}.$$

Задание 2. Дать определения односторонних пределов функции в точке $x=a$. Чему равен $\lim_{x \rightarrow 0+} 2^{1/x}$ и

Задание 3. Что называется точкой разрыва функции? Как классифицируются точки разрыва? Какого рода разрывы имеют функции $y = \frac{\sin}{x}$, $y = \frac{\cos}{x}$, $y = \frac{|x|}{x}$, $y = \sin \frac{1}{x}$?

Задание 4. Сформулировать правило Лопиталя для раскрытия неопределенностей вида $\frac{0}{0}$, $\frac{\infty}{\infty}$. Найти пределы используя правило Лопиталя:

$$\lim_{x \rightarrow \infty} \frac{7x^3 - 5x + 7}{6x^3 + 10x^2 - 2}, \quad \lim_{x \rightarrow 1} \frac{x^2 + 2x - 3}{5x^2 - 6x + 1}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin x^5}{x^5}, \quad \lim_{x \rightarrow 5} \frac{\sin(x-5)}{x^3 - 125}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 x}{x^3},$$

$$\lim_{x \rightarrow 0} \frac{1 - \cos 5x}{7x^2}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arcsin 6x}{8x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\arctg 17x}{7x}, \quad \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^2 x}{x^3}$$

Задание 5. Сформулировать признак монотонности дифференцируемой функции на $(a; b)$ и найти интервалы монотонности функции:

$$y = 2x^3 - 3x^2 - 12x + 10. \quad 2) y = -3x^2 + 4x - 8.$$

$$3) y = x^3 + 3x^2 - 9x - 7.$$

Задание 6. Сформулировать достаточные условия экстремума непрерывной функции. Найти точки экстремума функции:

$$y = 6x^4 - 8x^3 - 3x^2 + 6x, \quad 2) y = 10 + 15x + 6x^2 - x^3,$$

$$y = x^2 \sqrt[3]{x+4}, \quad 4) y = \frac{x}{9-x^2},$$

$$y = \frac{x+1}{x^2+8}, \quad 6) y = x \ln x.$$

Задание 7. Какая кривая называется выпуклой вверх (вниз) на (a, b) ? Что называется точкой перегиба кривой? Исследовать на выпуклость вниз (вверх) и найти точки перегиба графиков следующих функций:

$$y = -x^4 - 2x^3 + 12x^2 + 15x - 6, \quad 2) y = 3x^5 - 10x^4 - 30x^3 + 12x + 7$$

Задание 8. Что называется асимптотой кривой? Какие асимптоты может иметь кривая? Найти асимптоты заданных кривых:

$$y = \frac{1}{x+5}, \quad 2) y = \frac{3}{(x-4)^2}, \quad 3) y = \frac{2x+1}{x-3}, \quad 4) y = \frac{x}{9-x^2},$$

$$y = \frac{x^2 - 1}{x}, \quad 6) y = \frac{x^2}{9 + x^2}, \quad 7) y = \frac{x^3}{4 - x^2}.$$

$$y = \sqrt{x^2 - 16}$$

Задание 9. Чему равен $\int_{-a}^a f(x) dx$, если а) $f(x)$ – четная функция; б) $f(x)$ – нечетная функция?

Вычислить а) $\int_{-\frac{\pi}{6}}^{\frac{\pi}{6}} \sin^3 x \cdot \operatorname{tg}^4 2x dx$; б) $\int_{-1}^1 (x^3 + 3x) e^{-x^2} dx$.

Задание 10. При каких $n > 0$ сходятся несобственные интегралы $\int_a^{\infty} \frac{dx}{(x-a)^n}$, $\int_a^{\infty} \frac{dx}{(b-x)^n}$?

Задание 11. Какие из интегралов являются несобственными:

а) $\int_{-2\sqrt{x}}^3 \frac{dx}{x}$, б) $\int_{-2x+4}^3 \frac{dx}{x}$, в) $\int_{-1\sqrt{1-x^2}}^1 \frac{dx}{x}$, г) $\int_{-1\sqrt{1+x^2}}^1 \frac{dx}{x}$, д) $\int_1^{\infty} \frac{dx}{x^2 + 4x + 5}$, е) $\int_{-\infty}^{\infty} \operatorname{arctg} x dx$, ж) $\int_0^1 \frac{\sin x}{x} dx$, з) $\int_0^1 \ln x dx$?

Задание 12. Сформулировать признак Даламбера и исследовать на сходимость ряд:

1) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n!}$. 2) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{2^n}{n!}$. 3) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{3^n}{n!}$. 4) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{n}{2^n}$. 5) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{n+1}{n!}$.

Задание 13. Сформулировать интегральный признак Маклорена – Коши и исследовать на сходимость ряд:

1) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n}$. 2) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{n+1}{n^3}$. 3) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n^2}$. 4) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{(n-1)^3}$. 5) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{n+1}{3n^2 + 2}$.

Задание 14. Найти $\frac{\partial u}{\partial x}$, если: 1) $u(x, y) = \sin(x^2 - y^2)$. 2) $u(x, y) = \sin(x^2 - y^2)$. 3) $u(x, y) = e^{x^2 y}$. 4) $u(x, y) = xyz^3$. 5) $u(x, y) = 2^{xyz^2}$.

Задание 15. Найти частный дифференциал по x функции $z = \ln(x^2 + y)$ в точке $M(e^2; 0)$ при $\Delta x = 0,01$.

Задание 16. Найти частный дифференциал по y функции $z = \ln(x^2 + y)$ в точке $M(e^2; 0)$ при $\Delta y = 0,01$.

Задание 17. Найти полный дифференциал функции $z = e^{xy}$ в точке $M(1; 1)$ при $\Delta x = \Delta y = 0,01$,

Задание 18. Найти $\frac{\partial^2 u}{\partial x^2}$ от функции $u = xy^2z^3$.

Задание 19. Найти $\frac{\partial z}{\partial x}$, если $z = ue^v$, $u = \sin(xy)$, $v = \cos(x - y)$.

Задание 20. Найти $\frac{\partial z}{\partial y}$, если $z = ue^v$, $u = \sin(xy)$, $v = \cos(x - y)$.

Задание 21. Найти сумму ряда: 1) $1 + \frac{1}{2} + \frac{1}{4} + \frac{1}{8} + \dots$.2) $1 + \frac{3}{5} + \frac{9}{25} + \frac{27}{125} + \dots$
3) $1 - \frac{1}{2} + \frac{1}{4} - \frac{1}{8} + \dots$ 4) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{n(n+1)}$. 5) $\sum_{n=1}^{\infty} \frac{1}{(n+1)(n+2)}$.

Задание 22. Найти производные функции: $y = x^5 - 4x$, $y = \sqrt{3x^2 - 5}$,
 $y = \sin 3x$, $y = \cos 5x$,

$y = (3x^2 - 2x + 2)^5$, $y = e^{5x}$, $y = \log_5(3x^2 - 5)$, $y = x^2 \sin 2x$, $y = xe^{2x}$, $y = \frac{e^x}{x+1}$.

Задание 23. Найти дифференциалы функций: $y = x^3 + 3x^2 + 3x$, $y = (ax^2 - b)^3$,
 $y = \sin^2 2x$,
 $y = a^{\cos 3x}$, $y = \ln^2 x$

Задание 24. Найти дифференциал функции $y = x^3$, при $x = 1$ и $\Delta x = 0,1$.

Задание 25. Вычислить приближенное приращение функции $y = x^2 + 2x + 3$, когда x изменяется от 2 до 1,98

Задания 3 типа

Задание 1. Найти пределы:

$$\begin{aligned}
& 1) \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{5x^2 - 3x + 2}{2x^2 + 5}; \quad 2) \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x - 2}{x^2 + 3}; \quad 3) \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{3x^2 + 5}{10x - 3}, \\
& 3) \lim_{x \rightarrow 1} \frac{3x^2 - 5x + 2}{x^2 - 1}; \quad 5) \lim_{x \rightarrow 2} \frac{x - 2}{\sqrt{x + 2} - 2}; \quad 6) \lim_{x \rightarrow 3} \frac{2x - 6}{27 - x^3}; \\
& 7) \lim_{x \rightarrow 1} \frac{\sqrt{x} - 1}{\sqrt[3]{x} - 1}.
\end{aligned}$$

Задание 2. Найти пределы, используя первый замечательный предел:

$$\begin{aligned}
& 1) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin 7x}{x}; \quad 2) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin \frac{x}{5}}{x}; \quad 3) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{x}{\operatorname{tg} x}; \quad 4) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\operatorname{tg} 2x}{x}; \quad 5) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^2 \frac{x}{3}}{x^2}; \\
& 6) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin^3 2x}{x^3}; \quad 7) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{4x \sin x}{1 - \cos 2x}; \quad 8) \lim_{x \rightarrow 0} \frac{\sin 5x}{\sqrt{x + 9} - 3}; \\
& 9) \lim_{x \rightarrow 3} \frac{\sin(x - 3)}{x^2 - 9}; \quad 10) \lim_{x \rightarrow 2} \frac{\sin^2(x - 2)}{2x^2 - 8x - 8}.
\end{aligned}$$

Задание 3. Найти пределы, используя второй замечательный предел:

$$1) \lim_{x \rightarrow \infty} \left(1 - \frac{2}{x}\right)^x; \quad 2) \lim_{n \rightarrow \infty} \left(\frac{n + 2}{n - 3}\right)^n; \quad 3) \lim_{x \rightarrow 0} (1 - x)^{\frac{3}{x}}; \quad 4) \lim_{x \rightarrow \infty} \left(\frac{3x - 2}{3x + 2}\right)^{3x};$$

Задание 4. Найти производных следующих функций

$$\begin{aligned}
& 1) f(x) = ax^2 + bx + c; \quad 2) y = \frac{x^2 + 5}{x - 3}; \quad 3) y = \frac{x + 1}{x - 1}; \quad 4) \varphi(u) = u^2 + 2u + 3, \\
& \text{вычислить } \varphi'(0); \quad 5) y = \log_3 x + x^2; \quad 6) y = x \sin x; \quad 7) y = x \ln x; \quad 8) y = \frac{\ln x}{x}; \\
& 9) y = \frac{\ln x}{\sin x}; \quad 10) y = \log_7 x + x - x^2; \quad 11) y = \ln \sin x^2; \quad 12) y = \sin x^2; \quad 13) y = \ln^3 x; \\
& 14) y = (1 + 8x)^3; \quad 15) y = \sin 3x + x; \quad 16) y = \frac{a^2 x + x^2}{a^2 x - x^2}; \quad 17) y = \frac{x + x^2}{\ln 2x}; \quad 18) y = \frac{\sin 4x}{\ln 4x}; \quad 19) \\
& y = \sin^5(5x^2 - 2); \quad 20) y = \ln \frac{a^2 + x^2}{a^2 - x^2}.
\end{aligned}$$

Задание 5. Найдите мгновенную скорость движения тела в момент $t = 2$ ч., если известно, что закон, выражающий зависимость пройденного пути от времени, имеет вид $S(t) = 15t^2 - 3t - 2$.

Задание 6. Найти производные указанного порядка от данных функций:

$$1) y = x^2 + x + 7; y''' = ?; \quad 2) y = \cos x; y^{(4)} = ?; \quad 3) y = \ln x^2; y''' = ?;$$

4) $y = \ln 4x$; $y^{(4)} = ?$; 5) $y = e^{5x+3}$; $y'''(0) = ?$; 6) $y = e^x$; $y^{(n)} = ?$,
 $y''(0) = ?$

Задание 7. Определить интервал убывания и возрастания функций:

1) $y = x^2 + x + 1$; 2) $y = 3x - 3x^2$; 3) $y = 1 - x + 2x^4$; 4) $y = x - e^x$;

5) $y = x \ln x$; 6) $y = x^3 - \frac{3}{2}x^2 - 6x + 4$; 7) $y = x^3 - 6x^2 + 15x - 8$;

8) $y = \frac{x^2}{1-x^2}$; 9) $y = \frac{x^2 - 4x + 1}{x - 4}$; 10) $y = \frac{x^2 - 4x + 1}{x - 4}$.

Задание 8. Исследовать на экстремум следующие функции:

1) $y = x^2 + x + 1$; 2) $y = 2x^3 - 3x^2$; 3) $y = 4x - x^4$;

4) $y = \frac{x}{x^2 + x + 1}$; 5) $y = x^2 e^{\frac{1}{x}}$; 6) $y = \frac{\ln^2 x}{x}$.

Задание 9. Найти точки перегиба функции и интервалы выпуклости (вогнутости) графиков следующих функций:

1) $y = 3x^2 - 2$; 2) $y = 3x^3 - x$; 3) $y = e^{x-2}$.

Задание 10. Найти асимптоты следующих функций:

1) $y = \frac{2x-1}{3x}$; 2) $y = \ln(x-1)$;

3) $f(x) = \frac{x^2+1}{x^2-4}$; 4) $y = \frac{3x^2}{x^2+5}$.

Задание 11. Найдите неопределенные интегралы:

1) $\int (2\sqrt[3]{x} - \sqrt{5x} + 1) dx$; 2) $\int (\frac{2}{x^3} + \frac{1}{x\sqrt{x}}) dx$;

3) $\int \frac{x^3 + 2x^2 - 4}{x} dx$; 4) $\int \operatorname{ctg}^2 x dx$; 5) $\int \sin^2 \frac{x}{2} dx$;

6) $\int (\sin \frac{x}{2} - \cos \frac{x}{2})^2 dx$; 7) $\int e^x (1 + \frac{e^{-x}}{x^2}) dx$; 8) $\int (a - bx)^3 dx$; 9) $\int \frac{dx}{4x^2 + 1}$;

10) $\int \frac{dx}{\sqrt{8-3x^2}}$; 11) $\int \frac{x^4}{x^2+1} dx$; 12) $\int \frac{x^2-4}{x+4} dx$; 13) $\int 2^x \cdot 3^x dx$;

$$14) \int \frac{2dx}{x^2 + 4}.$$

$$15) \int \frac{\ln^3 5x}{x} dx; \quad 16) \int \frac{x}{\sqrt{x^2 - 5}} dx; \quad 17) \int \frac{x^2}{x^6 + 9} dx; \quad ;$$

$$18) \int x \sin x dx; \quad 19) \int x e^x dx; \quad 20) \int \ln x dx; \quad 21) \int x^2 \cos x dx;$$

$$22) \int \frac{dx}{3x^2 - 6x + 5}; \quad 23) \int \frac{(x+3)dx}{x^2 + 4x - 1}; \quad 24) \int \frac{x-1}{x^2 + 3x + 2} dx.$$

Задание 12. Вычислить:

$$1) \int_2^3 (2x^3 + x^2 - 5) dx; \quad 2) \int_0^3 2^x dx; \quad 3) \int_0^{\frac{\pi}{2}} \cos x dx; \quad 4) \int_{\frac{\pi}{6}}^{\frac{\pi}{4}} \frac{dx}{\cos^2 x}; 5)$$

$$\int_2^3 \frac{x dx}{x^2 + 1}; \quad 6) \int_{\frac{\pi}{6}}^{\frac{\pi}{4}} \frac{dx}{\sqrt{4 - x^2}} \quad 7) \int_{-1}^0 \frac{dx}{x^2 + 2x + 2}; \quad 8) \int_0^{\frac{\pi}{2}} \sin^3 x dx; 9) \int_1^2 \frac{\sqrt{x^2 - 1} dx}{x}; \quad 10)$$

$$\int_1^2 \frac{\sqrt{x} dx}{1 + x}; \quad 11) \int_1^e \frac{\sqrt[3]{1 + \ln x} dx}{x}.$$

Задание 13. Вычислите площадь фигуры, ограниченной линиями:

$$y = x^2 + 1, \quad y = 0, \quad x = 0, \quad x = 2.$$

$$y - x^2 + x + 1 = 0, \quad y - x - 2 = 0.$$

$$y + x^2 - \frac{x}{2} - 1 = 0, \quad y + \frac{x}{2} + 1 = 0.$$

$$y + x^2 - x - 1 = 0, \quad y + x + 2 = 0.$$

$$y - x^2 + 2x - 1 = 0, \quad y + x^2 - 2x - 1 = 0.$$

$$y - x^2 + 4x - 4 = 0, \quad y + x^2 - 4x - 4 = 0.$$

$$y = \cos x, \quad y = 0, \quad x = 0, \quad x = 2\pi.$$

$$y = \cos x, \quad y = \sin x, \quad x = 0, \quad x = \pi/4.$$

Задание 14. Вычислите объем тела, образованного вращением вокруг оси ОХ фигуры, ограниченной линиями

$$y = 1 + 8x^3, \quad x = 0, \quad y = 9.$$

$$y = \frac{x^2}{2}, \quad y = \frac{x^3}{8}.$$

$$y = x^2, \quad xy = 8, \quad y = 0, \quad x = 4.$$

$$y = x^2 + 1, \quad x = y^2 + 1, \quad y = 0, \quad x = 0, \quad x = 2.$$

$$y = 4x^3, \quad y = 4, \quad x = 0.$$

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Финансовая грамотность»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Финансовая грамотность» ориентирована на получение обучающимися знаний о современных финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, о возможностях в сфере управления личными финансами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование базовых основ экономического мышления и финансового поведения, необходимых для ориентации и социальной адаптации обучающихся к экономической жизни в общества.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать понимание механизма и принципов функционирования финансовых рынков, а также понимание прав и возможностей индивида в финансовой сфере;
- научиться находить требуемую финансовую информацию, анализировать ее на полученном уровне подготовки и использовать для принятия необходимых финансовых решений;
- сформировать знания, умения и практический опыт постановки тактических и стратегических целей при управлении личными финансами;
- научиться применять в практической деятельности основные финансовые инструменты и продукты в целях управления личными финансами;
- сформировать практический опыт решения финансовых задач при подборе альтернативных вариантов достижения целей управления личными финансами.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10	УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике	базовые принципы функционирования экономики и экономического развития	Применять базовые принципы функционирования экономики и экономического развития	Использования финансовой грамотности в различных областях жизнедеятельности	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-10.2 Понимает основные законы и тенденции, действующие на уровне микро-, макро- и мировой экономики; обладает фундаментальными знаниями в области финансов; применяет теоретические знания на практике в рамках профессиональной деятельности	методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; финансовые инструменты для управления личными финансами	решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида, как экономического агента	личного экономического и финансового планирования, составления личного бюджета для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Деньги как основа финансов	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 2. Личные финансы										19	Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 3. Банковская система и ее роль в управлении доходами и расходами семьи	2			2						18	Отчет по ситуационному практикуму/15
Тема 4. Инвестиции как возможность роста доходов семьи										18	Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 5. Фондовый рынок: его значение для увеличения личных доходов. Риски в мире финансов.	2		2							18	Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 6 Пенсионная система и страхование			2							18	Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 7. Налоговая система и налоги	2									18	Отчет по практикуму по решению задач/15
Всего:	8		6	2						128	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах) /сем	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Деньги как основа финансов.

Происхождение денег. Сущность денег как экономической категории. Функции денег, их эволюция и современное проявление. Виды современных денег, их свойства и характеристика. Мировые деньги: их сущность и виды. Современные мировые деньги. Полноценные и неполноценные деньги. Кредитные деньги, их сущность и особенности. Виды кредитных денег: векселя, банкноты, чеки, электронные деньги. Роль денег в цифровой экономике. Политика государства в денежной сфере и ее влияние на личные финансы.

Тема 2. Личные финансы.

Доходы домохозяйств, источники и виды семейных доходов. Номинальные и реальные доходы. Особенности доходов отдельных групп населения. Потребности человека и соотношение потребностей и желаний. Основные статьи расходов семьи. Личные финансы и личный бюджет: личные активы и пассивы. Цели и возможности личного финансового планирования. Личный финансовый план: его виды, соотношение потребностей и желаний. Вредные финансовые привычки. Финансовые оценки и контроль личных расходов. Инструменты контроля личных расходов. Личные финансовые консультанты. Защита прав потребителей при продаже товара, выполнении работ, оказании услуг. Виды ответственности за нарушение прав потребителей. Способы защиты и восстановления нарушенных финансовых прав потребителей. Финансовое поведение во время кризиса.

Тема 3. Банковская система и ее роль в управлении доходами и расходами семьи.

Банковская система и ее участники. Коммерческие банки и их функции. Проценты. Банковские карты. Цели и виды сбережений. Виды депозитов и их преимущества и недостатки. Условия открытия вклада. Способы начисления процентов по депозитам. Простые и сложные проценты. Номинальный и реальный проценты. Государственная система страхования вкладов. Валюта, валютный курс и валютные счета. Драгоценные металлы как способ сохранности сбережений. Критерии надежности банка. Система страхования вкладов.

Кредиты: сущность и основные принципы. Виды и характеристики кредитных продуктов. Кредитный договор. Кредитная история. Кредитная карта. Кредитный лимит. Проценты по кредиту. Скрытые проценты. Ипотека, потребительское кредитование, автокредитование. Критерии выбора банка для кредитования. Проблемы выплаты кредита.

Рефинансирование кредита.

Тема 4. Инвестиции как возможность роста доходов семьи.

Инвестиции и инвестирование. Виды инвесторов на рынке. Виды и цели инвестиций. Стратегия инвестирования. Инвестиционный портфель, инвестиционные продукты, диверсификация инвестиционного портфеля, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования. Инвестиции в ценные бумаги: возможности и риски. Расчет доходности инвестиций. Сравнение доходности и риска вариантов инвестирования в различные инвестиционные продукты. Закон «О защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг».

Тема 5. Фондовый рынок: его значение для увеличения личных доходов. Риски в мире финансов.

Фондовый рынок и его функции. Профессиональные участники рынка ценных бумаг: брокер, дилер, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления. Виды ценных бумаг: акции, облигации коммерческие и государственные, векселя, паи, производные ценные бумаги. Депозитные сертификаты. Риски и преимущества различных видов ценных бумаг. Особенности российского рынка ценных бумаг. Риски в мире финансов.

Тема 6. Пенсионная система и страхование

Пенсионная система: ее цели и типы. Сущность и виды пенсий. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости. Пенсионный возраст, трудовой стаж, время выхода на пенсию, размер заработной платы («белая» и «серая» зарплата). Программы пенсионного обеспечения в РФ. Государственное и негосударственное пенсионное обеспечение. Критерии выбора управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда. Риски формирования пенсионных накоплений.

Страховой рынок: его цели, участники и особенности функционирования. Ведущие страховые компании в России. Обязательное и добровольное страхование. Имущественное страхование. Личное страхование. Страхование личной ответственности. Виды страховых продуктов на российском рынке. Страховая сумма, страховая стоимость страховой случай, страховая выплата, страховая премия, франшиза. Особенности выбора страховой компании. Действия при наступлении страхового случая.

Тема 7. Налоговая система и налоги

Налоги как источник доходов государственного бюджета. Налоговая система: функции и принципы. Виды налогов: прямые и косвенные (НДС, акцизы, таможенные пошлины, налог с продаж), аккордные и подоходные. Объекты и субъекты налогообложения. Ставки налогообложения. Налоги на доходы физических лиц: виды и ставки в РФ. ИНН. Налоговая декларация. Налоговые вычеты. Права и обязанности налогоплательщика. Налоговый кодекс РФ.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, ситуационный практикум, практикум по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач.

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем

дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические рекомендации по выполнению ситуационных практикумов.

Ситуационные практикумы — техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и др. ситуаций.

Ситуационные практикумы задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе выполнения ситуационного практикума обучающиеся должны проанализировать конкретную ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейс-задания базируются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Обучающимся предлагают осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений.

Порядок проведения ситуационного практикума:

1. *Этап погружения в совместную деятельность.* Текст практикума может быть выдан обучающимся до занятия для самостоятельного изучения и подготовки ответов на вопросы. В начале занятия проявляется знание обучающимися материала и заинтересованность в обсуждении. Выделяется основная проблема, лежащая в основе практикума, и она соотносится с соответствующим разделом курса.

2. *Этап организации совместной деятельности по решению проблемы.* Деятельность может быть организована в малых группах или индивидуально.

В случае групповой работы, обучающиеся распределяются по временным малым группам для коллективной подготовки ответов на вопросы в течение определенного преподавателем времени. В каждой

малой группе идет сопоставление индивидуальных ответов, их доработка, выработка единой позиции, которая оформляется для презентации. В каждой группе выбирается или назначается «спикер», который будет представлять решение. Спикеры представляют решение группы и отвечают на вопросы.

Выступления должны содержать анализ ситуации с использованием соответствующих методов из теоретического курса; оценивается, как содержательная сторона решения, так и техника презентации, и эффективность использования технических средств. Преподаватель организует и направляет общую дискуссию, затем завершает дискуссию, анализируя процесс обсуждения ситуации и работы всех групп, рассказывает и комментирует действительное развитие событий, подводит итоги.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при

подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Деньги как основа финансов</i>	Происхождение денег. Сущность денег как экономической категории. Функции денег, их эволюция и современное проявление. Виды современных денег, их свойства и характеристика. Мировые деньги: их сущность и виды. Современные мировые деньги. Полноценные и неполноценные деньги. Кредитные деньги, их сущность и особенности. Виды кредитных денег: векселя, банкноты, чеки, электронные деньги. Роль денег в цифровой экономике. Политика государства в денежной сфере и ее влияние на личные финансы.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчёта по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Личные финансы</i>	Доходы домохозяйств, источники и виды семейных доходов. Номинальные и реальные доходы. Личные финансы и личный бюджет: личные активы и пассивы. Личный финансовый план: его виды, соотношение потребностей и желаний. Финансовые оценки и контроль личных расходов. Личные финансовые консультанты.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчёта по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Банковская система и ее роль в управлении доходами и расходами семьи</i>	Банковская система и ее участники. Коммерческие банки, их функции. Банковские карты. Цели и виды сбережений. Способы начисления процентов по депозитам. Простые и сложные проценты. Номинальный и реальный проценты. Система страхования вкладов. Валюта, валютный курс и валютные счета. Драгоценные металлы как способ сохранения сбережений. Кредиты: сущность и виды, характеристики кредитных продуктов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по ситуационному практикуму
<i>Тема 4. Инвестиции как возможность роста доходов семьи</i>	Инвестиции и инвестирование. Стратегия инвестирования. Инвестиционный портфель, инвестиционные продукты, диверсификация инвестиционного портфеля, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования. Инвестиции в ценные бумаги: возможности и риски. Расчет	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчёт по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	доходности инвестиций.	по практикуму	
<i>Тема 5. Фондовый рынок: его значение для увеличения личных доходов. Риски в мире финансов.</i>	Фондовый рынок и его функции. Профессиональные участники рынка ценных бумаг: брокер, дилер, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления. Виды ценных бумаг: акции, облигации коммерческие и государственные, векселя, паи, производные ценные бумаги. Депозитные сертификаты. Риски и преимущества различных видов ценных бумаг. Особенности российского рынка ценных бумаг. Риски в мире финансов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчёта по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Пенсионная система и страхование</i>	Пенсионная система: ее цели и типы. Сущность и виды пенсий. Способы финансового обеспечения в старости. Государственное и негосударственное пенсионное обеспечение. Выбор управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда. Страховой рынок: его цели, участники и особенности функционирования. Ведущие страховые компании в России. Виды страхования и страховых продуктов на российском рынке. Страховая сумма, страховая стоимость страхового случая, страховая выплата, страховая премия, франшиза. Особенности выбора страховой компании. Действия при наступлении страхового случая.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчёта по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 7. Налоговая система и налоги</i>	Налоги как источник доходов государственного бюджета. Налоговая система: функции и принципы. Виды налогов: прямые и косвенные (НДС, акцизы, таможенные пошлины, налог с продаж), аккордные и подоходные. Объекты и субъекты налогообложения. Ставки налогообложения. Налоги на доходы физических лиц: виды и ставки в РФ. ИНН. Налоговая декларация. Налоговые вычеты. Права и обязанности налогоплательщика. Налоговый кодекс РФ.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчёта по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

2. Финансовая грамотность : учебно-методическое пособие для бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» : [16+] / Н. Г. Вовченко, О. Б. Иванова, Т. Ф. Романова, О. В. Андреева ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Факультет экономики и финансов, Кафедра финансов. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 90 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704701>

3. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник для бакалавриата : [16+] / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярёва [и др.] ; под ред. И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2022. – 609 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698867>

Дополнительная литература:

1. Лихолетова, Н. В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности : учебник : [16+] / Н. В. Лихолетова, И. Н. Олейникова ; Донской государственный аграрный университет. – Таганрог : Донской государственный аграрный университет, 2022. – 258 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701321>

Нормативные правовые акты

1. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы». – URL: <https://docs.cntd.ru/document/436770389>

2. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция). – URL: <https://docs.cntd.ru/document/901919794>

3. Федеральный закон "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" от 05.03.1999 N 46-ФЗ (последняя редакция). – URL: <https://docs.cntd.ru/document/901727750>

Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Министерство экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru/
2.	Министерство финансов РФ	https://minfin.gov.ru/
3.	Федеральная налоговая служба РФ	http://www.nalog.ru
4.	Московская биржа	https://www.moex.com/
5.	Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам России	http://www.fingramota.org/
6.	«Финграмота.org» – официальный сайт Союза заемщиков и вкладчиков России.	https://www.fingramota.org/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:**
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	15-10 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 9-5– практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 4-1- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
2.	Ситуационный практикум	10-6 / 15-8 - Активное участие в процессе, выступление логично и аргументировано 5-1 / 7-1- Участие в процессе в определенной роли, выступление в основном логично, недостаточная аргументация

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках

Типовые задания к практикумам по решению задач:

Задача 1. Определите, какую величину налога за истекший год должен заплатить гражданин, если: Гражданин после долгих поисков работы 1 марта текущего года наконец-то её нашёл. В первые два месяца заработная плата была установлена в размере 20 000 руб., далее она повысилась до 25 000 руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 10 000 руб. Кроме того, обучаясь в очной бюджетной аспирантуре, на протяжении года он получал стипендию в размере 3500 руб. в месяц. Ставка налога на доходы физических лиц составляет 13%

Задача 2. Определите, какую величину налога за истекший год должен заплатить гражданин, если: Гражданин с 27 ноября текущего года владеет земельным участком для целей личного подсобного хозяйства. Кадастровая стоимость земельного участка 100 000 руб. ставка земельного налога — 0,3%.

Задача 3. Определите, какую величину налога за истекший год должен заплатить гражданин, если: Гражданин в апреле текущего года приобрёл вёсельную лодку стоимостью 8000 руб., а в ноябре купил у соседа автомобиль стоимостью 300 000 руб. с двигателем мощностью 250 л. с., ставка транспортного налога установлена на уровне 75 руб. за 1 л. с.

Задача 4. Потребительский кредит на сумму 3000000 рублей открыт на два года по ставке 12,5 % годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежеквартально. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежеквартальных взносов.

Задача 5. Кредитная организация принимает вклады по простой ставке 5,4 % годовых. Определите сумму процентных денег на вклад 400 000 рублей, размещённый на 2 года.

Задача 6. Кредитная организация принимает вклады по простой ставке 4,8 % годовых. Определите сумму процентных денег на вклад 500 000 рублей, размещённый на год.

Задача 7. Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 50 тыс. обыкновенных акций с номинальной стоимостью 3000 рублей, из которых 46 тысяч было продано акционерам, а 4 тысячи остались непроданными. Через некоторое время еще 1000 акций была выкуплена обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 4 млн. рублей прибыли. Определить сумму дивидендов на каждую акцию.

Задача 8. Определите конечную доходность от операции с облигацией номиналом 4000 руб., купленной с дисконтом 10%, если она была продана по номиналу через 4 года. Весь срок ее обращения составляет 6 лет, а купон 5 % годовых.

Задача 9. Определите доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 800 рублей при ставке дивиденда 25% годовых. Рыночная стоимость акции через год после выпуска составила 1200 рублей.

Задание 10. Представьте, что вы владелец успешного ресторана, который пользуется большой популярностью в городе. Однажды вечером вы услышали новость о том, что по результатам торгов на Московской бирже курс доллара вырос и, скорее всего, тенденция к повышению продолжится и дальше.

Вопросы:

1. Чем эта новость может грозить вашему бизнесу?
2. Что вы можете предложить в такой ситуации для снижения негативных последствий для своего бизнеса?
3. Как вы поступите?

Задание 11. Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг (список) крупнейших российских банков (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>).

Изучите сайты пяти крупнейших банков по величине активов и начните заполнять таблицу. Затем зайдите на сайты банков, которые занимают 401—405-е места в рейтинге, и заполните таблицу полностью. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

Задание 12. Вы с друзьями создали мобильную кофейню, которая реализует кофе с автомобиля, и это позволяет вам продавать кофе в наиболее популярных местах города. Бизнес идёт очень успешно, и вы торгуете кофе уже на трёх автомобилях в разных частях города. Покупатели пишут хвалебные отзывы на ваших страницах в социальных сетях и считают, что вы продаёте очень качественный кофе по доступной цене. Кофе вы покупаете оптом с московского склада, но поскольку хранить большие запасы нигде, вы делаете закупки каждую неделю. Однажды вы услышали по телевизору новости о том, что в Бразилии, вследствие страшного урагана в текущем году, урожай кофе будет минимальным и на мировой рынок не поступит.

Вопросы:

1. Опасна ли для вас данная новость?
2. Как может отразиться данная новость в отдалённом будущем на отзывах о вашей компании в социальных сетях?
3. Что необходимо предпринять, чтобы минимизировать отрицательный эффект от данной новости (если он есть?)

Задание 13. Приведите примеры мошенничеств в сети Интернет, разделяя их по типам.

Тип 1. Мошенничество без умысла (безграмотность).

Тип 2. Профессиональное мошенничество с умыслом

Тип 3. Взломщики

Тип 4. Мошенничество с использованием фейков

Типовые задания к ситуационным практикумам:

Задание № 1.

по теме «Банковская система и ее роль в управлении доходами и расходами семьи»

Изучите материал на сайтах:

1. Рейтинговое агентство «Эксперт РА
<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly>
2. Сбер-экосистема <https://www.sberbank.com/ru/eco>
3. Тинькофф Банк официальный сайт <https://www.tinkoff.ru>
4. Банк ВТБ <https://www.vtb.ru/>

Задания:

1. Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг крупнейших банков России. Посетите сайты трёх любых банков из этого списка. Найдите на их сайтах депозитный калькулятор и определите, какой банк позволит вам разместить ваши сбережения на наиболее выгодных условиях. Результат анализа предложений по депозитным вкладам представьте в табличной форме.
2. Проведите сравнительный анализ стратегии развития экосистем Сбербанка и Тинькофф Банка. Результат представьте в табличной форме.
3. Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг крупнейших банков России. На сайтах крупнейших банков по величине активов найдите стоимость 1 грамма золота. Затем зайдите на сайты банков, которые занимают 301—305-е места в рейтинге, и заполните таблицу, сравнивая цену и условия операций с золотом. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

Задание № 2. по теме «Инвестиции как возможность роста доходов семьи»

Изучите материал на сайтах:

1. <https://internetboss.ru/strategii-investirovaniya/>
2. Московская биржа <https://www.moex.com/>
3. <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/> Центральный банк России
4. Тинькофф Банк официальный сайт <https://www.tinkoff.ru>
5. <http://besuccess.ru/spisok-finansovykh-piramid-2015>

Задания:

1. Рассмотрите линейку инвестиционных продуктов, которые предлагает своим клиентам Тинькофф-инвестиции. Выберите наиболее привлекательные, обоснуйте свой выбор. Результат представьте в табличной форме и сделайте выводы.
2. Зайдите на сайт Центрального банка России по следующей ссылке:

<http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/> (раздел «Субъекты рынка коллективных инвестиций»).

Найдите на странице документ «Реестр лицензий управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов». Откройте этот документ, выберите в нём любые три управляющие компании, зайдите на их сайты и определите, какова величина надбавки при покупке паёв ПИФов под их управлением.

3. Зайдите на сайт Московской биржи, выберите из списка брокеров, которые имеют право осуществлять операции на фондовом рынке, любые три организации, изучите информацию, которую они предоставляют на сайте, и занесите сведения о них в таблицу.

Показатель	Брокер 1	Брокер 2	Брокер 3
Наименование			
Сайт			
Документы, оформляемые для брокерского обслуживания физического лица			
Стоимость брокерского обслуживания			

Выберите из таблицы брокера, услугами которого вы готовы воспользоваться. Объясните свой выбор.

4. На сайте <http://besuccess.ru/spisok-finansovykh-piramid-2015> опубликован список действующих финансовых пирамид в 2016 г. Проведите анализ 2—3 компаний, представленных в рейтинге, на наличие признаков финансовой пирамиды. При анализе компаний необходимо пользоваться их официальными страницами (их электронные адреса указаны по вышеприведённой ссылке). Составьте краткий отчёт в виде таблицы.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Раскройте сущность доходов домохозяйств, их источники и виды семейных доходов.
2. Раскройте сущность личного финансового плана, его виды, соотношение потребностей и желаний. Как происходит планирование доходов?
3. Сущность и признаки классификации современных денег. Каковы в современных условиях функции денег, позволяющие их так называть?
4. Дайте характеристику целей и видов сбережений, способов начисления процентов по депозитам.
5. Раскройте экономическое содержание, принципы и формы кредита.
6. Охарактеризуйте экономическое содержание и виды ссудного процента.
7. Структура банковской системы РФ и роль ЦБ РФ в современной банковской системе.
8. Раскройте суть финансовой оценки и контроля личных расходов, роль личных финансовых консультантов.
9. Раскройте сущность налоговой системы: ее функции и принципы, виды налогов. Объекты и субъекты налогообложения.
10. Охарактеризуйте драгоценные металлы как способ сохранности

сбережений. Почему покупка золота считается одним из надежных вложений денежных средств?

11. Ценные бумаги с фиксированным доходом: свойства и виды.

12. Раскройте особенности электронной торговли ценными бумагами (в том числе Интернет-трейдинга) с точки зрения ее преимуществ и недостатков.

13. Обыкновенные и привилегированные акции: отличия и сравнительные преимущества.

14. Эмитенты на рынке ценных бумаг и основные цели выпуска финансовых инструментов.

15. Раскройте преимущества листинга ценных бумаг на фондовой бирже для эмитентов и для потенциальных инвесторов.

16. Особенности деятельности брокеров, дилеров и управляющих.

17. Охарактеризуйте становление и развитие защиты прав потребителей в России

18. Охарактеризуйте сущность и отличительные черты ценной бумаги как финансового инструмента.

19. Охарактеризуйте сущность и виды налогов.

20. Ценные бумаги с фиксированным доходом: свойства и виды.

21. Раскройте сущность кредитной политики коммерческого банка.

22. Страховой рынок: его цели, участники и особенности функционирования. Ведущие страховые компании в России.

23. Охарактеризуйте налоги как источник доходов государственного бюджета.

24. Дайте характеристику налоговой системы, раскройте ее функции и принципы.

25. Охарактеризуйте экономическую сущность и роль фондового рынка, его участники.

25. Дайте характеристику государственного и негосударственного пенсионного обеспечения.

26. Раскройте понятие риска, чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. Охарактеризуйте основные способы управления рисками.

27. Охарактеризуйте виды страхования и страховых продуктов на российском рынке.

28. Сравните доходность и риск вариантов инвестирования в различные инвестиционные продукты.

29. Охарактеризуйте налоги на доходы физических лиц: виды и ставки в РФ, ИНН и налоговую декларацию.

30. Раскройте сущность пенсионной системы: ее цели и виды пенсий.

Задания 2 типа

1. С какими объективными причинами связана необходимость использования различных форм денег в настоящее время?
2. В чем состоит преимущество перехода от товарных денег к бумажным, а затем к электронным деньгам?
3. В чем состоят особенности электронных денег? Обоснуйте свою позицию.
4. Докажите, что современные виды денег имеют исключительно кредитную основу. Обоснуйте свою позицию.
5. В момент окончания срока обращения фьючерса его владелец, как и продавец, обязан совершить сделку. Согласны ли Вы с этим утверждением? Аргументируйте ответ.
6. Назовите критерии выбора управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда. Обоснуйте свою позицию.
7. Охарактеризуйте современную систему рыночных процентных ставок в России. Какие факторы, по вашему мнению, оказывают негативное влияние на уровень процентных ставок в настоящее время?
8. Назовите отличия центрального банка от коммерческого банка. Может ли Банк России предоставлять кредиты, кому и на каких условиях?
9. Верно или ошибочно следующее утверждение: "Ценные бумаги с фиксированным доходом должны иметь заранее установленную схему выплаты по ним дивидендов"? Обоснуйте ответ.
10. Чем, по вашему мнению, обычно занимаются на рынке кредитные организации депозитного типа? Аргументируйте ответ.
11. Почему коммерческим банкам нужно соблюдать принципы кредитования? Аргументируйте ответ.
12. Верно или ошибочно следующее утверждение: "Ценные бумаги с фиксированным доходом должны иметь заранее установленную схему выплаты по ним дивидендов"? Обоснуйте ответ.
13. Охарактеризуйте факторы, влияющие на доходность ценных бумаг. Из чего складывается доход по ценным бумагам, в чем отличие дохода (отдачи) от ценных бумаг и их доходности?
14. Какие ценные бумаги дают вам право требовать обозначенную в них доходность от компании? Аргументируйте ответ.
15. У вас в собственности находятся обыкновенные акции, облигации и векселя одной компании. Какие ценные бумаги дают вам право участвовать в управлении компанией? Аргументируйте ответ.
16. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском? Аргументируйте ответ.
17. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов? Ответ обоснуйте.
18. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то о какой инвестиционной стратегии идет речь? Аргументируйте ответ.

19. Назовите основные факторы, которые влияют на стоимость полиса имущественного страхования квартиры. Ответ обоснуйте.

20. Как оценить надёжности страховой компании? Аргументируйте ответ.

21. Негативная динамика рынка ценных бумаг может оказать отрицательное влияние на реальную стоимость накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде. Согласны ли Вы с этим утверждением? Аргументируйте ответ.

22. Для повышения величины своей пенсии в будущем гражданину необходимо дома создать запас денежных средств и заключить договор ОСАГО со страховой компанией. Согласны ли Вы с этим утверждением? Аргументируйте ответ.

23. Назовите основные причины наличия негосударственных пенсионных фондов — аутсайдеров на рынке пенсионного обеспечения. Ответ обоснуйте.

24. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия? Аргументируйте ответ.

25. Какой из видов вкладов приносит своему владельцу наименьший доход? Ответ обоснуйте.

26. В чем особенности инвестирования в золото? При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержек в форме НДС? Аргументируйте ответ.

27. Проранжируйте инвестиции в золото по стоимости его приобретения от самой выгодной до самой невыгодной. Какой из способов инвестиций в золото вы бы предпочли? Объясните почему.

28. В чем суть инвестиционных стратегий? Если инвестор не может себе позволить убытки и объект его инвестиций — безрисковые или низкорисковые активы, то о какой инвестиционной стратегии идет речь. Аргументируйте ответ.

29. Компании-эмитенты для привлечения капитала могут выпускать различные ценные бумаги. В каких случаях и из каких соображений эмитенту выгоднее эмитировать акции, а когда и по каким причинам — облигации?

30. На рынке ценных бумаг получила развития практика составления и публикации кредитных рейтингов облигаций. Какую роль подобные рейтинги играют для эмитентов и для инвесторов?

Задания 3 типа

Задача 1. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 7 млн. руб. на 4 года по годовой ставке сложных процентов 14% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

1) погашаемую сумму

2) сумму полученных процентов.

Задача 2. Кредитная организация принимает вклады по простой ставке 12% годовых. Определите сумму процентных денег на вклад 12 000 рублей, размещённый на полгода.

Задача 3. Потребительский кредит на сумму 600 000 рублей открыт на три года по ставке 17% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежемесячно. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежемесячных взносов.

Задача 4. Потребительский кредит на сумму 1 000 000 рублей открыт на пять лет по ставке 18% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежемесячно. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежемесячных взносов.

Задача 5. Потребительский кредит на сумму 300 000 рублей открыт на два года по ставке 20% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежеквартально. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежеквартальных взносов.

Задача 6. Кредитная организация принимает вклады по простой ставке 7% годовых. Определите сумму выплат процентных денег на вклад 100 000 рублей, размещённый на год.

Задача 7. Кредитная организация принимает вклады по простой ставке 5,8 % годовых. Определите сумму процентных денег на вклад 200 000 рублей, размещённый на 3 года.

Задача 8. Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 30 тыс. обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей, из которых 26 тысяч было продано акционерам, а 4 тысячи остались непроданными. Через некоторое время еще 1000 акций была выкуплена обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 3 млн. рублей прибыли. Какая сумма дивиденда на каждую акцию может быть выплачена?

Задача 9. Определите конечную доходность от операции с облигацией номиналом 10000 руб., купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения составляет 5 лет, а купон 8 % годовых.

Задача 10. Определите доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 900 рублей при ставке дивиденда 30% годовых. Рыночная стоимость акции через год после выпуска

составила 1800 рублей.

Задача 11. По акции номинальной стоимостью 100 000 рублей выплата дивидендов предусмотрена в размере 12% годовых. Рыночная стоимость акции ежегодно возрастает на 5% по отношению к номиналу. Определить доходность от продажи данной акции через 5 лет после приобретения, если покупная стоимость составила 105 000 рублей.

Задача 12. Облигация с номиналом 1000 рублей и сроком до погашения 1 год куплена на вторичном рынке с дисконтом 2%, а продана через 6 месяцев с премией 3%. Рассчитайте доход инвестора от данной инвестиции, если условиями выпуска облигации предусмотрены купонные выплаты по ставке 20% (выплачиваются 2 раза в год).

Задача 13. Организация использует общую систему налогообложения. За прошедший месяц ею реализована продукция на сумму 428 тыс. руб., в том числе НДС. Затраты на производство продукции составили 183 тыс. руб. Организация владеет имуществом стоимостью 140 тыс. руб. Рассчитайте налоги, которые должна уплатить организация при следующих налоговых ставках: налог на прибыль — 20%, НДС — 20%, налог на имущество организаций — 2%.

Задача 14. Определите, какую величину налога за истекший год должен заплатить гражданин, если: Гражданин с 3 сентября текущего года владеет земельным участком для целей личного подсобного хозяйства. Кадастровая стоимость земельного участка 400 000 руб. ставка земельного налога — 0,3%.

Задача 15. Определите, какую величину налога за истекший год должен заплатить гражданин Иванов, если: заработная плата была установлена в размере 56 000 руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 40 000 руб. Ставка налога на доходы физических лиц составляет 13%.

Задача 16. Определите, какую сумму страховых взносов должен заплатить работодатель в рамках обязательного пенсионного страхования, если совокупный размер годовой заработной платы работника в 2020 г. составил 980 000 руб.

Задача 17. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить: 1) погашаемую сумму; 2) сумму полученных процентов.

Задача 18. Потребительский кредит на сумму 2000 000 рублей открыт на 5 лет по ставке 11,5 % годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежемесячно. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежемесячных взносов.

Задача 19.

Облигация номиналом 1000 рублей выпущена на срок 3 года. Ежегодно по ней выплачивается процентный доход по ставке 20 %. Облигация размещена с дисконтом 10 %. Рассчитать текущую, курсовую и полную доходность облигации за год.

Задача 20. Определить результат вложения 500000 руб. на 3 года путем открытия банковского вклада по ставке 4,7 % (сложные проценты)

Задача 21. Уставный капитал в 800000 руб. разделен на привилегированные акции (20 % Уставного капитала) и обыкновенные одной номинальной стоимости в 1000 руб. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 14 % к номинальной стоимости. Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям, если на совокупную выплату дивидендов совет директоров рекомендует направить 100 млн. руб. чистой прибыли

Задача 22. Акция номиналом 1000 руб. куплена по курсу 1250 руб. и по ней выплачивается дивиденд 50 % годовых. Определить текущую доходность инвестиционных средств.

Задача 23. Облигация номиналом 15000 рублей выпущена на срок 4 года. Ежегодно по ней выплачивается процентный доход по ставке 7,5%. Облигация размещена с дисконтом 15 %. Рассчитать текущую, курсовую и полную доходность облигации за год.

Задача 24. Определите, какую сумму страховых взносов во внебюджетные фонды должен заплатить работодатель в рамках обязательного пенсионного страхования, если совокупный размер годовой заработной платы работника в 2020 г. составил 1380 000 руб.

Задача 25. Определить наиболее выгодный вариант вложения 100000 руб. на 5 лет: 1) покупка облигаций номиналом 100 000 руб. и купоном 8 % годовых; 2) открытие банковского вклада по ставке 4,9% (сложные проценты).

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Психология»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	13
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	21
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	23

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «*Психология*» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «*Психология*» ориентировано на получение обучающимися знаний о природе и содержании психического в жизнедеятельности человека с точки зрения: классических представлений о психике; академических представлений о роли психического в отечественных и зарубежных школах; инновационных взглядов современных исследователей; непривычных для академической психологии богословских толкований. Широкий диапазон теоретических знаний позволит обучающимся раздвинуть границы классических представлений науки о душе и выработать свои типичные навыки профессионального мышления и поведения.

Психология является теоретической базой, на которой строится дальнейшее изучение всех психологических дисциплин учебного плана. Это история психологии, психология развития и возрастная психология, социальная психология, организационная психология, педагогическая психология; это многочисленные спецкурсы и тренинги по психологии; это основа для изучения блока социально-экономических и социально-политических разделов других профессиональных направлений. Дисциплина «*Психология*» – это методологическая основа для понимания психологических процессов и закономерной, происходящих в мире, обществе, стране, организации, самой личности и её жизни.

На стержне «*Общей психологии*» держатся профессиональные компетенции, позволяющие студентам решать конкретные задачи теоретической и практической подготовки, снабжая необходимыми знаниями о природе психики человека, его сознании, структуре личности, духовной составляющей. Знания о природе личностных свойств человека, его индивидуальных особенностях, закономерностях развития помогают осваивать глубины других наук, делая человека успешным профессионалом «широкого профиля».

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 2 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Психология» является формирование у обучающихся научного взгляда на психологию и на её роль в здоровом взгляде общества на жизнь современного человека; развитие у студентов критического мышления, навыков адекватного анализа основных психологических теорий и их практической значимости в жизни общества; повышение психологической компетентности и личностное осмысление научных знаний для гармонизации окружающего социума.

Задачи дисциплины:

- приобретение научно-практических знаний в области психологии, осмысление ее места в системе других наук;
- усвоение системы знаний об общих закономерностях и механизмах психики; психических состояниях, индивидуально-психологических особенностях человека, его когнитивных свойств, мотивации, эмоционально-волевой регуляции;
- овладение понятийным аппаратом для освоения ключевых психологических теорий и концепций, решения научно-исследовательских и практических задач, формирования научного мышления;
- развитие навыков самостоятельной работы с информацией, формирование теоретической базы для дальнейшего усвоения других психологических дисциплин.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач;	ОПК-1	ОПК-1.1. понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия индивидов, фирм и государства в экономике	особенности психического развития человека на разных этапах жизненного цикла	выявлять междисциплинарные связи в нахождении, описании сути и значения научных исследований на основе научной методологии	анализа различных психологических теорий и обобщения материала с целью понимания сути и значения смысла научных психологических исследований	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-1.2. воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений в профессиональной деятельности	понятийно-терминологическую основу для освоения всех последующих профессиональных дисциплин	анализировать различные психологические теории, обобщать материал, делать свертки, составлять конспекты	работы с текстом и применения его в практике работы с научной литературой	
Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2	ОПК-2.2. осуществляет обработку информации с применением методов статистического анализа для решения экономических задач	особенности психического развития человека на разных этапах жизненного цикла	пользоваться соответствующим методическим инструментарием для диагностики различных индивидуальных свойств личности и психологическими технологиями для решения поставленных задач в различных областях профессиональной деятельности	решения типовых исследовательских задач с использованием надежных и валидных методов психологического исследования	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ/балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра			Из них в форме практической
Очно-заочная форма											
Тема 1. Задачи, методы и отрасли современной психологии	2	2		2						12	Доклад-дискуссия / 5 Отчет по ситуационному практикуму/ 5
Тема 2. Исторические аспекты возникновения и развития психологии как науки										12	Доклад-дискуссия / 5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 3. Развитие психики и сознания										12	Доклад-дискуссия /5 Отчет по ситуационному практикуму/ 5
Тема 4. Личность: структура, типология, свойства и проявления										12	Доклад-дискуссия / 5 Отчет по ситуационному практикуму/ 5
Тема 5. Психология деятельности	2						1	1		12	Доклад-дискуссия / 5 Отчет по ситуационному практикуму/ 5 Участие дидактической игре / 5 Участие в тренинге / 5
Тема 6. Индивидуально-типологические особенности личности										12	Доклад-дискуссия / 5 Отчет по ситуационному практикуму/ 5
Тема 7. Эмоционально-волевые аспекты личностного развития										12	Доклад-дискуссия / 5 Отчет по ситуационному практикуму/ 5
Тема 8. Когнитивные функции							1	1		12	Доклад-дискуссия / 5 Отчет по ситуационному практикуму/ 5 Участие в тренинге / 5 Участие в дидактической игре / 5
Всего:	4	2		2			2	2		96	100
Контроль, час											Зачет

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ/балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической			
Очно-заочная форма												
Объем дисциплины (в академических часах)	108											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Задачи, методы и отрасли современной психологии.

Понятие о психологии как науке, ее предмете и задачах. Психология как центрообразующее, связующее звено в системе наук. Психология – наука о душе. Психика как предмет психологической науки. Многообразие форм и проявлений психики: сознание, бессознательное, личность, деятельность, поведение и т.д. Основные задачи психологии. Структура психики. Житейская и научная психология, их сравнительная характеристика. Структура современной психологии, связь с другими науками. Процессы дифференциации и интеграции как закономерности развития современной науки. Возникновение отраслей психологии. Классификация типов исследований в психологии. Методы сбора и анализа данных, используемых в психологии. Особенности проведения эмпирических исследований. Этические нормы и правила работы практического психолога.

Тема 2. Исторические аспекты развития психологии как науки

Основные этапы становления психологии как науки. Многообразие подходов к сущности психики. Превращение психологии в многоотраслевую прикладную область знаний. Открытие В. Вундтом первой в мире экспериментальной психологической лаборатории (1879). Важнейшие направления зарубежной психологии. Бихевиоризм (Д. Уотсон, Э. Торндайк, Спенсер, А. Бандура). *Гештальтпсихология* (К. Вертгеймер, К. Келер, К. Левин). Психоанализ (З. Фрейд, аналитическая психология К. Юнга, индивидуальная психология А. Адлера). Понимающая психология (В. Дильтей). Когнитивная психология (Дж. Брунер, У. Найссер). Генетическая психология (Ж. Пиаже). Гуманистическая психология (К. Роджерс, А. Маслоу). Развитие отечественной психологии. Социальная обусловленность психики, сознания. Формирование психологических знаний. Теория культурно-исторического развития (Л.С. Выготский). Теория деятельности (А.Н. Леонтьев). Нейропсихология (А.Р. Лурия). С.Л. Рубинштейн. Д.Б. Эльконин. А.В. Запорожец и др.

Тема 3. Развитие психики и сознания

Понимание развития как количественно-качественных изменений различных видов психической деятельности. Обусловленность развития психики особенностями нервной системы, строением и функционированием головного мозга. Теории развития психики. Сознание как высший уровень психического отражения. Отличия психики животных от психики человека. Основные характеристики сознания: совокупность знаний об окружающем мире, закрепленное в

сознании различение субъекта и объекта, обеспечение целеполагающей деятельности, включение в состав сознания определенного отношения. Функции сознания. Структура сознания (Л.С. Выготский, А.Н. Леонтьев, В.П. Зинченко). Самосознание. Основные компоненты самосознания: сознание тождественности, сознание «Я» как активного начала, как субъекта деятельности, сознание своих психических свойств, социально – нравственное самосознание. Самооценка: уровень, объективность, противоречивость, устойчивость. Уровень притязаний. «Я-концепция» личности.

Тема 4. Личность: структура, типология, свойства и проявления.

Понятие о личности в психологии. Многоплановость понятия. Личность как объект и продукт общественных отношений. Личность как активный субъект деятельности, общения, сознания, самосознания. Структура личности в отечественной и зарубежной психологии. Структура личности (по К.К. Платонову): подструктура направленности, подструктура форм отражения (психологическая), подструктура социального опыта, подструктура биологически обусловленная. Структура личности (по А.Г. Ковалеву): направленность, характер, возможности, система упражнений. Мотивационная сфера личности в отечественной и зарубежной психологии. Потребности как источник активности личности. Основные свойства потребностей. Классификация потребностей. Функции мотивационной сферы. Классификация мотивов. По содержанию: широкие социальные, коллективистические, стимулирующие (поощрительные), процессуальные (деятельностные). По отношению к содержанию деятельности: внешние и внутренние. По отношению к целям деятельности: актуальные и перспективные. По степени истинности: истинные и ложные. По степени осознанности: осознанные (интересы, убеждения, идеалы, стремления, мировоззрение личности) и неосознанные (влечение, конформизм, установки).

Тема 5. Психология деятельности

Понятие о деятельности. Категория деятельности как объяснительный принцип отечественной психологии. Основные характеристики человеческой деятельности: общественный характер, целенаправленность, плановость, предметность и субъектность. Три плана рассмотрения деятельности: генетический, динамический, структурно-функциональный. Структура деятельности. Действие как процесс, направленный на реализацию цели. Основные этапы выполнения действия: ориентировочный, исполнительный и контрольный. Классификация действий. По способу функционирования: произвольные и преднамеренные. По степени включенности эмоционально-волевых компонентов: волевые и импульсивные.

Операция как способ выполнения действия (относительно самостоятельный акт, содержание которого отвечает не самому предмету потребности, а условиям). Пути возникновения операций: адаптация и автоматизация. Приспособительные и сознательные операции. Взаимопереход действий и операций. Психофизиологические функции как физиологическое обеспечение психических процессов. Внешние и внутренние компоненты деятельности. Интериоризация и экстериоризация действий. Умения как способ выполнения действия, который соответствует конкретной цели и носит осознанный характер. Навыки как автоматизированные компоненты действий, сформированные в процессе упражнений. Этапы формирования навыков. Основные виды деятельности.

Тема 6. Индивидуально-типологические особенности личности

Темперамент. Понятие о темпераменте как совокупности индивидуальных своеобразных свойств человека, характеризующих динамическую и эмоциональную стороны его психической деятельности. Этапы изучения темперамента. Свойства темперамента. Основные типы темперамента, их характеристика. Темперамент и тип ВНД. Характер. Понятие о характере как индивидуальном сочетании устойчивых психических особенностей человека, обуславливающих типичный для данного субъекта способ поведения в определенных жизненных условиях и отражающих содержательную сторону психической деятельности человека. Структура характера: 1) черты, выражающие отношение к действительности, обществу; 2) черты, проявляющиеся в труде, деятельности; 3) черты, отражающие отношение к другим людям; 4) система отношений к самому себе; 5) черты, характеризующие отношение к вещам. Детерминированность структуры и содержания характера (динамика воли, эмоциональный фон, интеллектуальные особенности, взаимосвязь всех этих компонентов). Типология характера. Акцентуации характера. Способности. Способности как свойства личности, детерминирующие успех в деятельности, скорость и легкость овладения ею (С.Л. Рубинштейн, К.К. Платонов, Б.М. Теплов). Признаки способностей. Проблема развития способностей: 1) способности – это врожденные свойства личности; 2) способности – это прижизненное формирование; 3) наличие врожденных компонентов способностей – задатков, и прижизненно формируемых компонентов – свойства личности. Задатки как первичная природная основа способностей. Наследственные и врожденные задатки. Полифункциональность задатков. Классификация способностей: общие и специальные, потенциальные и актуальные, репродуктивные и творческие способности и т.д. Структура способностей. Выделение компонентов по видам способностей: опорные и ведущие, общие и специальные, репродуктивные и творческие

компоненты. Структура способностей по С.Л. Рубинштейну: ядро способностей (умственные способности) и специальный компонент (операции или способы выполнения деятельности). Детерминированность умственных способностей организацией и функционированием многоуровневых когнитивных структур (Н.И. Чуприкова, Т.А. Ратанова). Способности и деятельность. Три формы сочетания способностей, обуславливающих успех в деятельности: 1) одаренность (учебная и творческая); 2) талант; 3) гениальность. Проблема компенсации способностей: социальная и психологическая компенсация. Проблема диагностики и развития способностей.

Тема 7. Эмоционально-волевые аспекты личностного развития

Эмоции и чувства. Понятие об эмоциях как процессах, отражающих личную значимость и оценку внешних и внутренних ситуаций для жизнедеятельности человека в форме переживаний. Функции эмоций и чувств: сигнальная, мобилизующая (интегративная), регулятивная, коммуникативная. Подходы к вопросу о дифференциации понятий «эмоции» и «чувства»: 1) эмоции – это переживания, связанные с физиологией организма; чувства переживания духовного плана; 2) эмоции как форма проявления чувств. Проблема классификации: положительные – отрицательные – амбивалентные; основные и производные. Количественные особенности протекания как критерий классификации эмоций: интенсивность, продолжительность, глубина протекания, степень осознанности, динамика развития, направленность. Формы переживания чувств: настроение, чувственный тон, собственно эмоции, аффект, стресс, фрустрация, влечение, страсти. Воля. Импульсивные, привычные и волевые действия. Механизм волевого действия. Психологическая структура волевого акта: побуждение к совершению волевого действия, представление и осмысление цели действия, представление средств достижения намеченной цели, намерение осуществить данное действие, выполнение принятого решения. Волевые качества личности. Формирование волевых качеств личности в процессе обучения. Эмоционально – волевая саморегуляция личности.

Тема 8. Когнитивные функции

Психика и мозг. Взаимосвязь психических процессов. Современные исследования мозга и парадоксальные открытия. Внимание. Теории внимания. Внимание и действие контроля. Гипотеза П.Я. Гальперина о сущности внимания. Внимание и избирательная активность личности (концепция Д.Н. Узнадзе). Физиологические основы внимания. Современные представления о нейропсихологических основах внимания. Основные функции внимания: активизация деятельности, обеспечение избирательности протекания психических

процессов, общения между людьми. Виды внимания. Свойства внимания (объем, устойчивость, колебание, распределение, переключение). Рассеянность, развитие внимания в процессе обучения. Понятие об ощущении. Ощущения в свете теории отражения. Рецепторная и рефлекторная теории ощущений. Ощущение, депривация и развитие. Значение ощущений в жизни человека. Рецепторы и анализаторы. Классификация ощущений. Их виды. Количественные характеристики ощущений. Абсолютная и относительная чувствительности. Пороги ощущений. Изменчивость абсолютного и относительного порогов ощущений. Закон Вебера-Фехнера. Характеристика ощущений разной модальности. Адаптация. Взаимодействие ощущений. Сенсбилизация. Синестезия. Компенсаторные возможности в области ощущений. Понятие о восприятии. Отличие восприятия от ощущений. Восприятие и механизмы работы мозга. Восприятие и оживление следов прошлого опыта. Апперцепция. Восприятие и установка личности. Предметность. Целостность, константность, осмысленность, избирательность восприятия. Классификация восприятий. Виды восприятий. Особенности восприятия различных модальностей. Иллюзии. Наблюдение, условия его эффективности. Восприятие пространства, времени и движений. Восприятие человека человеком. Память. Ее значение в жизни и деятельности человека, в обучении, общении с людьми. Теории памяти: ассоциативная, гештальт-теория, психоаналитическая, деятельностная, информационно-кибернетическая. Механизмы памяти. Процессы памяти: запоминание, сохранение, воспроизведение. Виды памяти и их особенности. Принципы классификации памяти на виды по срокам хранения информации, силе волевого усилия, органам чувств и содержанию (образная, словесно-логическая, двигательная, эмоциональная). Индивидуальные особенности памяти. Мышление. Теории мышления. Мышление и чувственное познание. Мышление и речь. Социальная природа мышления человека. Внутренняя речь как материальная основа мышления. Мышление как обобщенное и опосредованное отражения действительности в ее существенных свойствах и отношениях. Формы мышления: понятие, суждение, умозаключение. Принципы деления мышления на виды: по форме (наглядно-действенное, наглядно-образное, абстрактно-логическое), по характеру решаемых задач (теоретическое, эмпирическое, практическое), по степени развернутости и осознанности (репродуктивное и творческое). Речь. Механизмы речи. Роль левого полушария головного мозга в речевой деятельности. Центры речи. Единство мышления и речи. Внутренняя речь, ее роль в процессе мышления. Слово как понятие. Смысл и значение понятий. Сокращенная и развернутая речь, их психологические особенности. Язык и речь структура речевого действия. Функции речи. Речь как

средство общения (коммуникации) и обобщения (мышления). Виды речи и их психологические характеристики. Воображение. Образы восприятия. Воображение и творческое мышление. Воображение как специфический вид деятельности человека. Функции воображения: познавательная, программирующая, антиципирующая, регуляторная, контрольно-корректирующая, эмоциональная. Виды воображения. Аналитико-синтетический характер процесса воображения. Способы возникновения образов воображения (схематизация, агглютинация, гиперболизация, миниатюризация). Индивидуальные качества воображения.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, ситуационные практикумы, тренинги, дидактические игры, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

В процессе лекций студенту необходимо вести записи (конспектировать материал), чтобы сохранить в долговременной памяти учебный материал, дополняющий самостоятельную работу с учебно-методической литературой. Целесообразно записывать обобщения, выводы, а также отображать в тетради схемы и графики, изображенные на слайдах. Важно фиксировать всю терминологию. Для ускорения записи рекомендуется вводить понятные сокращения.

В процессе или в конце лекции студенты могут задавать вопросы преподавателю, чтобы прояснить или уточнить собственное понимание услышанной или прочитанной информации.

Конспектирование в процессе лекции является необходимым условием адекватного восприятия учебного материала.

Конспект – это основа для освоения содержания прослушанной лекции и теоретический ориентир для дальнейшей самостоятельной работы с материалом. Следует понимать, что для качественного освоения всей полноты содержания учебного курса читаемой

дисциплины руководствоваться одними конспектами лекций недостаточно. Качество основных тезисов лекции зависит от развития учебных навыков работы с информацией, наличия опыта структурирования и переструктурирования материала, способностей кратко излагать суть услышанного или прочитанного текста.

В ходе лекции важно обращать внимание на вербальные подсказки преподавателя, которыми он стимулирует запись основных положений, логических завершений, выводов. В заключении, как правило, преподаватель акцентирует внимание на ключевых моментах прочитанного материала и дает учебную установку на его дальнейшую проработку и закрепление.

В процессе внимательного восприятия лекционного материала могут возникать вопросы, ответы на которые можно услышать в процессе лекции. В конце лекции преподаватель обязательно даст возможность задать вопросы по теме лекции.

Теоретические насыщенные лекции не всегда легко воспринимаются студентами. Некоторые темы требуют предварительной подготовки, поэтому иногда преподаватель просит прочитать перед началом лекции соответствующие разделы учебника или обратить внимание на терминологию, которая будет использоваться в лекции.

В начале лекционного цикла преподаватель познакомит с обязательной и дополнительной литературой, предложит вспомогательную справочную литературу для освоения лексического аппарата, расскажет о формах промежуточного и итогового контроля, озвучит требования. Эти установочные моменты студенту очень важно зафиксировать в тетради и выполнять их в строго обозначенные сроки.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по

изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум – это интерактивный обучающий формат для приобретения практических навыков в изучаемой данной дисциплиной области. Проводится в виде решения задач или практических заданий, сформулированных на основе практических ситуаций.

Порядок организации собственной деятельности во время ситуационного практикума. Важно:

- в начале занятия получить задание (кейс);
- задать уточняющие вопросы преподавателю;
- в соответствии с инструкцией преподавателя приступить к решению задания индивидуально или в микрогруппах;
- провести обсуждение со всеми участниками и учесть предложенные варианты ответов;
- выработать стратегию защиты своей версии правильного ответа;
- назначить представителя от группы для защиты выбранного варианта ответа;
- включиться в межгрупповое обсуждение, внимательно выслушав ответы представителей от всех групп;
- помогать в процессе дискуссии представителю от своей группы во время возникших затруднений отстоять «правильный» ответ;
- учесть все замечания и ошибки, сделанные преподавателем по окончании дискуссии;
- зафиксировать рейтинговые баллы текущего контроля успеваемости.

Требования к оформлению результатов практикума.

Доклады, отражающие индивидуальное или коллективное

решение кейса группой, представляются в устной форме с использованием при необходимости подготовленными иллюстративными материалами. Все нестандартные решения, выработанные группой в процессе работы, поощряются дополнительными бонусными баллами.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении дидактической игры

Дидактическая игра – это форма интерактивного практического занятия, цель которой – в учебной деятельности смоделировать спорную или конфликтную психологическую ситуацию, найти выход из неё, и затем, вместе с преподавателем, обсудить все возможные варианты правильных решений. В процессе дидактической игры студент приобретает умения работать в команде, формирует навыки решения конкретных практических задач, учится находить ответы на сложные профессионально значимые ситуации.

Задания (сценарий) игры соответствуют изучаемым темам. Дополнительная информация и распределение ролей между участниками дидактической игры осуществляется в начале соответствующего практического занятия. По итогам работы преподаватель выставляет соответствующие баллы, которые набрали все участники дидактической игры.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении тренинга

Тренинг – особая форма групповой работы студентов, в которой проверяются навыки коммуникативной деятельности в процессе решения той или иной интеллектуальной или практической задачи. Это может быть освоение новой терминологии (тренинг «Групповой метод освоения понятий»), проработка ключевых разделов изучаемой темы, решение конкретной коммуникативной задачи (тренинг «Рефлексивного слушания») и др.

Участие в тренинге выявляет способности вступать в коммуникацию с коллегами (со своими однокурсниками), преодолевать внутренние «зажимы» и коммуникативное сопротивление, вырабатывать навыки адекватных реакций на сложные коммуникативные ситуации и выхода из назревающего конфликта.

Студент, не участвующий в тренинге, лишает себя возможности набрать необходимые баллы для итоговой оценки

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

В рамках освоения курса «Психология» в соответствии с учебным планом предусмотрена самостоятельная работа студентов. Это

обязательная необходимая составная часть освоения учебного материала, без которой невозможна полноценная подготовка психолога к практической работе.

Самостоятельная работа с материалом учебной дисциплины предполагает минимальное участие преподавателя. Качество самостоятельной работы студента определяется его результатами, полученными на практических занятиях, и оценкой по результатам итоговых испытаний. Основная часть самостоятельной работы – это работа с источниками информации, самостоятельная диагностика. Режим домашней подготовки включает обязательную работу с тезаурусами; подготовку ответов на контрольные вопросы для самостоятельной проверки знаний; разработку разнообразного презентационного материала для студенческих выступлений. Среди письменных работ следует выделить творческие эссе, составление планов-конспектов, рефераты, тексты докладов для семинаров, курсовую работу. Это требует тщательной проработки учебников, хрестоматий, монографий; конспектирование научных статей, периодических изданий, специализированной литературы и других источников.

Самостоятельная работа с материалом учебной дисциплины предполагает минимальное участие преподавателя. Учитывая то, что все работы должны выполняться в межсессионный период, необходимо планировать свою работу в соответствии с объемом информации, необходимым для изучения данной дисциплины. Для успешного овладения материалом учебной дисциплины студенту рекомендуется тратить на самостоятельную работу 2-3 часа в день, а в свободные дни от 3 до 5 часов.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада и обсуждения

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства,

умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповое обсуждение. Для его проведения все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения обсуждения необходимо:

1. Выбрать тему, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные

вопросы.

3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.

4. Подобрать литературу.

5. Выписать тезисы.

6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Задачи, методы и отрасли современной психологии</i>	Психология как центрообразующее, связующее звено в системе наук. Особенности проведения, правила работы психолога в организации.	Работа в Электронной библиотеке Университета, порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Доклад-дискуссия Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Исторические аспекты возникновения и развития психологии как науки</i>	Методологические предпосылки научного понимания психики и сознания. Р. Декарт, Д. Локк, Т. Гоббс, Д. Гартли, П. Гольбах, К. Гельвеций. Когнитивная психология (Дж. Брунер, У. Найссер). Генетическая психология (Ж. Пиаже). Психика – свойство высокоорганизованной материи, функция головного мозга.	Работа в Электронной библиотеке Университета, порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Доклад-дискуссия Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Развитие психики и сознания</i>	Навык как индивидуально приобретенная форма поведения, формирующаяся методом проб и ошибок. Основные компоненты самосознания: сознание тождественности, сознание «Я» как активного начала, как субъекта деятельности, сознание своих психических свойств, социально – нравственное самосознание.	Работа в Электронной библиотеке Университета, порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Доклад-дискуссия Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 4. Личность: структура, типология, свойства и</i>	Личность как активный субъект деятельности, общения, сознания, самосознания. Основные свойства	Работа в Электронной библиотеке Университета, порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к	Доклад-дискуссия Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>проявления</i>	потребностей. По отношению к целям деятельности: актуальные и перспективные. По степени истинности: истинные и ложные. По степени осознанности: осознанные (интересы, убеждения, идеалы, стремления, мировоззрение личности) и неосознанные (влечение, конформизм, установки).	ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	
<i>Тема 5. Психология деятельности</i>	Категория деятельности как объяснительный принцип отечественной психологии. Три плана рассмотрения деятельности: генетический, динамический, структурно- функциональный. Классификация действий. По способу функционирования: произвольные и преднамеренные. По степени включенности эмоционально – волевых компонентов: волевые и импульсивные. Привычки как компоненты действия, совершаемые автоматически, но не связанные с решением какой- либо задачи.	Работа в Электронной библиотеке Университета, порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму Подготовка к дидактической игре и тренингу	Доклад- дискуссия Отчет по ситуационному практикуму Участие дидактической игре Участие в тренинге
<i>Тема 6. Индивидуально- типологические особенности личности</i>	Понятие о темпераменте как совокупности индивидуальных своеобразных свойств человека, характеризующих динамическую и эмоциональную стороны его психической деятельности. Понятие о характере как индивидуальном сочетании устойчивых психических особенностей человека, обуславливающих типичный для данного субъекта способ поведения в определенных жизненных условиях и отражающих содержательную сторону психической деятельности человека.	Работа в Электронной библиотеке Университета, порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Доклад- дискуссия Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 7. Эмоционально-</i>	Подходы к вопросу о дифференциации понятий	Работа в Электронной библиотеке Университета,	Доклад- дискуссия

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>волевые аспекты личностного развития</i>	«эмоции» и «чувства»: Импульсивные, привычные и волевые действия. Механизм волевого действия. Теория саногенного мышления, НЛП, релаксация и т.д.	порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 8. Когнитивные функции</i>	Внимание и действие контроля. Гипотеза П.Я. Гальперина о сущности внимания. Внимание и избирательная активность личности (концепция Д.Н. Узнадзе). Физиологические основы внимания. Рассеянность, развитие внимания в процессе обучения. Изменчивость абсолютного и относительного порогов ощущений. Индивидуальные качества воображения.	Работа в Электронной библиотеке Университета, порталах сети Интернет Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму Подготовка к тренингу и дидактической игре	Доклад-дискуссия Отчет по ситуационному практикуму Участие в тренинге Участие в дидактической игре

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Немов, Р. С. Психология : учебник : в 3 книгах / Р. С. Немов. – 4-е изд. – Москва : Владос, 2020. – Книга 2. Психология образования. – 609 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=702724>

2. Немов, Р. С. Психология : учебник : в 3 книгах / Р. С. Немов. – 5-е изд. – Москва : Владос, 2020. – Книга 3. Психодиагностика. Введение в научное психологическое исследование с элементами математической статистики. – 632 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701701>

Дополнительная литература:

1. Саченко, Л. А. Психология : учебное пособие / Л. А. Саченко, Л. Н. Шевцова, О. Г. Кашуба. – Минск : РИПО, 2022. – 344 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697520>

2. Психология : учебное пособие / И. В. Грошев, И. Б. Лебедев, В. Ф. Родин [и др.] ; под науч. ред. И. В. Грошева, В. Л. Цветкова ; под общ. ред. В. Ф. Родина, И. Б. Лебедева. – 2-е изд., перераб. и доп. –

Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 312 с. : ил., табл., схем. –
Режим доступа: по подписке. –
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712717>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимой для освоения дисциплины

Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
Образовательный портал.	http:// www univertv.ru/video/psihologiya/
Большой психологический словарь	https://spbguga.ru/files/03-5-01-005.pdf

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение;

<https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1	Ситуационные практикумы	5– работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы: требуемая информация, вводные условия кейса, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 4 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы: требуемая информация, вводные условия кейса, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 3 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, правильно поняты и использованы: требуемая информация, вводные условия кейса, имеются

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		ошибки в расчетах, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 2-1 – обучающийся подготовил работу и отчет самостоятельно или не завершил в срок, имеются ошибки в расчетах, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. 0 - практикум и отчет не выполнены.
2	Доклад и дискуссия	5 – доклад выполнен в соответствии с требованиями: 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся; 4-3 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, но с плохой презентацией, грамотное использование профессиональной терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на большинство вопросов преподавателя и обучающихся; 2-1 – доклад выполнен с нарушением базовых требований, без презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся; 0 – доклад не сделан вообще или сделан не по существу вопроса, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.
3	Дидактическая игра	5 – доклад содержит развернутые ответы на все сформулированные вопросы, лидером команды (микро-группы) даны исчерпывающие ответы на вопросы представителей других команд; 4-3 балла – доклад содержит развернутые ответы на большинство сформулированных вопросов, лидером команды (микро-группы) даны краткие ответы на вопросы представителей других команд; 2-1 балл – доклад содержит только часть ответов на сформулированные вопросы, лидером команды (микро-группы) не даны корректные ответы на вопросы представителей других команд; 0 – доклад не содержит ответов на сформулированные вопросы, лидером команды (микро-группы) не даны корректные ответы на вопросы представителей других команд
4	Тренинг	5-4 – активность и верные ответы составляют более 90% от общего количества; 3-2 – активность и верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 1 – активность и верные ответы составляют менее 50% от общего количества 0 - активность не проявлял

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные темы докладов и дискуссий

Тема 1. Задачи, методы и отрасли современной психологии.

1. Возможности использования различных методов в исследовании психических состояний
2. Использование метода анализа продуктов деятельности при проведении исследования.
3. Личностные опросники и возможности их применения при проведении психологического исследования
4. Возможности использования проективных методов в психологическом исследовании.
5. Метод анкетирования в практике психологических исследований.
6. Применение метода тестов в психологической практике.

Тема 2. Исторические аспекты возникновения и развития психологии как науки.

1. Из истории темпераментальной типологии.
2. Механизмы психологической защиты и их роль в развитии личности.

Тема 4. Личность: структура, типология, свойства и проявления.

1. Акцентуации характера: «сильные» и «слабые» стороны, типичные поведенческие стратегии.
2. Биографический метод как способ изучения личности в психоисторическом контексте.
3. Исследование самооценки и уровня притязаний личности
4. Особенности восприятия времени у лиц с различным темпераментом.

Тема 5. Психология деятельности

1. Анализ рекламы: метод семантического дифференциала.

Тема 6. Индивидуально-типологические особенности личности.

1. Детерминанты волевой регуляции человеческого поведения.
2. Исследование имиджа героя (или организации) методом семантического дифференциала.

Тема 7. Эмоционально-волевые аспекты личностного развития.

1. Проблема эмоциональной устойчивости.

Типовые задания к ситуационному практикуму:

Ситуационный практикум предназначен для формирования у учащихся навыков решения проблем в профессиональной области, в ходе анализа и решения студентами заданий, сформированными на основе практических ситуаций.

Задание 1. Просмотр видео-сюжета классического эксперимента (например, «Эксперимент Милгрема») с последующим обсуждением:

- Автор(ы) исследования, страна проведения, исторический период

- Цель экспериментального исследования
- Задачи, поставленные в эксперименте
- Выводы, полученные учеными
- Смысл полученных выводов и их значение в современной психологии

- Этические аспекты проведенного исследования

Задание 2. Просмотр учебного фильма (например, «Мозг»)

В процессе просмотра обращать внимание на новизну и актуальность сюжета (сформулировать своими словами после просмотра); выписать термины и понятия из профессиональной и общекультурной лексики; составить вопросы к ключевым разделам фильма; выписать имена; написать общее впечатление от просмотренного сюжета и его роль в пропаганде психологического знания.

Задание 3. К заданному разделу учебного пособия сформулировать не менее 10 кратких вопросов и кратких ответов с указанием страниц.

Пример из учебника *Первин Л., Джон О. Психология личности: Теория и исследования / пер. с англ. – М.: Аспект Пресс (в скобках указаны страницы учебника)*

Тема: Феноменологическая теория личности Карла Роджерса.

1. Что является единственной движущей силой поведения в теории Роджерса? Отв.: Врожденная тенденция актуализации (с. 555)

2. Побуждает ли человека к деятельности внешняя стимуляция? Отв.: Нет, внешние стимулы поддерживают рост человека; они необходимы для развертывания самоактуализации.

3. Что называют «единственным динамическим конструктом Роджерса»? Отв.: Тенденцию актуализации (с. 555)

4. Допускал ли Роджерс, что существует такая вещь, как «объективная истина» или «реальность»? Отв.: Да, никто не сможет достичь ее, поскольку каждый из нас живет в мире личных, субъективных переживаний (с. 555)

5. Какой тезис является философской сущностью феноменологического направления? Отв.: Принцип (положение) субъективности: каждый человек живет в личном мире переживаний, которые только он имеет возможность адекватно трактовать.

6. Что является по Роджерсу достоверным источником феноменологических данных? Отв.: 1) экспериментальные исследования; 2) клинические наблюдения, записанные на магнитофон интервью с клиентами. (с. 557)

7. Кто является автором метода изучения Я-концепции — техники Q-сортировки? Отв.: Английский психолог Уильям Стефенсон, который был коллегой Роджерса в Чикагском университете (с. 558)

8. Какой инструмент использовал Роджерс для сбора данных о

терапевтическом улучшении? Отв.: Изменения в Я-концепции клиента определяются сравнением корреляции между Я-сортировкой и идеал-сортировкой в начале и в конце терапии; между описаниями Я-идеального в эти же два момента времени; между описаниями реального «Я» клиента в те же промежутки времени. Также использовались данные Q-сортировок, выполненные самим Роджерсом для его клиентов (с. 558, 560, 561)

9. Какой вывод можно сделать, если коэффициент корреляции между идеальными самоописаниями в начале и в конце имеет значение $r=+0,72$, а между описаниями реального «Я» в эти же два момента времени — $r=+0,30$? Отв.: Реальное «Я» клиента подверглось большему изменению вследствие психотерапии, чем Я-идеальное, т.е. произошли значительные изменения в Я-концепции.

10. Как осуществлялась проверка научной валидности концепций Роджерса? Отв.: См. ответ по вопросу № 11. 2) Экспериментальные исследования самопринятия и принятия других подтвердили гипотезу Роджерса: чем в большей степени человек принимает себя, тем выше вероятность, что он принимает других. Результаты исследований личностно-развивающего потенциала (методика Д. Картрайта, 1991) показали валидность теории личности Роджерса.

11. Перечислите шесть терапевтических условий, необходимых для позитивного изменения личности клиента. Отв.: Необходимо и достаточно наличие следующих условий: контакт между двумя людьми; инконгруэнтность, дисгармоничность клиента; конгруэнтность, гармоничность, интегрированность терапевта; безусловное позитивное отношение к клиенту; эмпатическое понимание («войти в кожу клиента, влезть в его ботинки»); передача клиенту того, что в условиях № 4 и 5 (с. 564-567, Бурлачук)

12. В чем, по Роджерсу, состоит цель терапии? Отв.: Ликвидировать несоответствие между переживанием и самостью человека, иначе, между Я-структурой и своим опытом, между осознанным «Я» и Я-идеальным (с. 548)

13. Что является, согласно Роджерсу, единственным важным фактором, ответственным за успешное терапевтическое вмешательство? Отв.: Качество взаимоотношений между терапевтом и клиентом, т.е. эмоциональный климат, в котором проходит их общение.

Примерные задания для тренингов

Работа с текстом На слайде представлены текстовые сюжеты в виде структурированных тест-текстов. Тексты разделены на информационно-смысловые единицы (или текстовые элементы), каждый из которых относится к тому или иному типу информации: теоретической, фактологической или рефлексивной. Задача: разобрать структуру текста, установить иерархию текстовых элементов, выделить

ключевую информацию и запомнить. Очень важно увидеть принцип иерархизации смысловых уровней, который позволит студентам в дальнейшем осваивать тексты любого уровня сложности и объема.

Примерный сценарий дидактической игры «Игровой метод освоения информации»

Цель: Развитие лексикона, формирование профессионального тезауруса, стимулирование речевой активности.

- Игра проводится на разных этапах освоения учебной дисциплины в зависимости от изучаемой темы;

- Алгоритм игры и принципы организации работы в группах не меняются;

- Содержание игрового материала наполняется новой информацией в соответствии с темой учебной программы.

Содержание игрового материала:

- *понятийный аппарат;*
- *именной тезаурус;*
- *ключевые даты;*
- *основные направления (концепции);*
- *методы исследования и оценки личности;*
- *этапы развития личности;*
- *типология и структура личности.*

Концепция игры: В игре моделируется экзаменационная ситуация, в которой «студент» сдаёт выученный материал группе «экзаменаторов». Ставятся следующие задачи:

освоение учебного материала (психологическая лексика, текстовые сюжеты, ключевые определения и т.п.);

- развитие навыков объективной оценки;
- анализ индивидуальных особенностей восприятия, запоминания и актуализации выученного материала;

- развитие умений структурировать информацию, выделять главное в её содержании, активно усваивать заданные объёмы текста.

Этапы игры:

1. Работа в группах: знакомство с тезаурусами и мини-текстами, включающими разнообразную психологическую информацию (например, роль того или иного психолога в развитии психологии как науки на разных этапах её становления) (см. Примеры 1-10).

2. Работа в группах: структурирование информации, выявление ключевых микротем, анализ смыслового содержания предложенных текстов, переструктурирование материала.

3. Работа в группах: обучение оцениванию качества актуализации прочитанного и усвоенного материала.

4. Работа в микрогруппах: участники делятся на группы в 5-6

человек; осваивают содержание «контрольной» информации; проводят групповую работу по её качественному усвоению.

5. Работа в микрогруппах: контроль-оценивание уровня понимания, запоминания, актуализации предложенной информации.

6. Итоговая дискуссия по основным этапам работы групп и качеству выполнения поставленных задач. Анализ удачных и неудачных ответов, выявление психологических и академических причин «успеха» и «неудачи». Анализ работы групп «экзаменаторов».

Роли:

- **«Испытуемые»:** все участники на предварительном этапе знакомства с игровой ситуацией и организацией работы в группах.

- **«Экзаменаторы»:** микро-группы, в которых участники игры экзаменуют «испытуемых» на качество усвоения учебного материала; осваивают роли «экзаменатора»; проводят объективное оценивание качества ответов «испытуемых».

Ожидаемый результат:

- Групповая работа в режимах «экзаменатор-испытуемый» приучает студентов к объективным критериям оценивания знаний;

- Режим групповой работы уменьшает тестовую и экзаменационную тревожность;

- Игровая ситуация повышает ответственность при подготовке к освоению материала и его оцениванию;

- Групповое оценивание «экзаменаторами» создаёт ситуацию «неожиданности» на этапе «проверки знаний» и вырабатывает толерантность к учебному стрессу.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат.

обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности;

Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины

– **50 - 69** – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично.

«Не зачтено»

– **менее 50** – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Предмет, задачи и принципы психологии. Актуальность психологических знаний.

2. Междисциплинарные основы психологии. Современные психологические исследования: проблемы, выводы, актуальность.

3. Основные сферы деятельности человека как личности и социальной единицы.

4. Изучение поведения и мотивации человека: цель, задачи, трудности.

5. Психология здоровья и психопатология: современные исследования.

6. Методы психологии.

7. Современные направления психологии. Имплицинтные теории: аспекты житейских и научных знаний.

8. Личность, ее структура и проявления. Оценка, самооценка личности и уровень притязаний.

9. Потребности и мотивационная сфера личности. Направленность личности. Структура личности.

10. Основные направления психологических исследований.

11. Общая характеристика деятельности, её структура, основные виды деятельности.

12. Задатки и способности. Структура и виды способностей. Специфика учебной деятельности.

13. Общение и межличностные отношения.

14. Темперамент, характеристика основных типов. Характер, его структура и типология.

15. Эмоции и чувства. Характеристика основных эмоциональных состояний.

16. Понятие о воле. Основные этапы волевого акта. Волевые качества личности.

17. Интериоризация и экстериоризация действий.

18. Типологии личности.

19. Способности как проявления индивидуальных свойств. Развитие

способностей.

20. Эмоционально-волевая саморегуляция. Механизмы воли.
21. Когнитивные процессы: роль, значения, развитие.
22. Условия развития памяти и мышления.
23. Основные свойства и виды внимания.
24. Основные закономерности ощущений.
25. Структура и виды восприятия. Основная характеристика восприятия.
26. Понятие о памяти и ее механизмах. Виды, индивидуальные различия и типы памяти. Процессы памяти: запоминание, сохранение, воспроизведение, условия их эффективности.
27. Основная характеристика мышления. Формы и виды мышления. Характеристика мыслительных операций: анализ, синтез, обобщение, сравнение, классификация, абстрагирование.
28. Основная характеристика речи. Виды, свойства и функции речи.
29. Понятие о воображении. Основные типы. Пути создания образов воображения.
30. Феномены восприятия: сенсбилизация и синестезия. Восприятие и установки.
31. Формы мышления. Теории мышления. Речь и мышление.

Задания 2 типа

Вариант 1

1. Опишите конкретные жизненные и профессиональные ситуации, в которых необходимы психологические знания и умения.
2. Определите, какие виды психических явлений (процессы, свойства и состояния) проявляются в следующих ситуациях:
 - а) Школьник сосредоточенно выполняет домашнее задание.
 - б) Девушка, придя из кино, с восторгом рассказывает о нем матери.
 - в) Начальник строг с подчиненными, грубо обращается с ними, раздражается по любому поводу.
 - г) Мальчик очень огорчился, когда узнал, что их класс не идет в поход.
 - д) Официант перечисляет посетителю все наименования имеющихся в ассортименте вин.
3. Приведите примеры проявления психических процессов, свойств и состояний в конкретных жизненных ситуациях.
4. Определите, какие отрасли психологии решают следующие задачи:
 - а) Определить факторы, влияющие на протекание кризиса подросткового возраста.
 - б) Выявить причины снижения производительности труда на предприятии.
 - в) Разработать способы привлечения внимания учащихся на уроке.

г) Выявить лидера в коллективе и привлечь его к организации групповой работы.

д) Определить темперамент человека по особенностям поведения.

е) Изучить влияние суточных биоритмов человека на производительность его труда.

ж) Установить объем кратковременной памяти у людей пожилого возраста.

з) Разработать способы установления деловых взаимоотношений в формирующемся коллективе.

и) Определить факторы, влияющие на психологические особенности безнадзорного подростка.

к) Оказать помощь подросткам при выборе профессии.

5. Приведите примеры конкретных задач, которые решают различные отрасли психологии.

6. Какие методы психологических исследований использовались в следующих ситуациях?

а) Психолог предлагает испытуемому повторить 10 слов, которые он только что прочитал.

б) Группе испытуемых необходимо письменно ответить на вопросы об их интересах.

в) Психолог предлагает детям нарисовать несуществующее животное.

г) На консультации у психолога посетитель рассказывает о беспокоящих его проблемах.

д) Психолог предъявляет испытуемому «страшные» картинки и регистрирует возникающие при этом изменения в сопротивлении кожи электрическому току.

е) Психолог, исследуя трудовую деятельность менеджера на предприятии, незаметно для него присутствует в помещении.

ж) С целью изучения влияния нового психотропного препарата на поведение человека ученые делают инъекции крысам и собакам.

з) Чтобы узнать особенности межличностных отношений, возникающих в группах туристов, следующих дальними маршрутами, психолог под видом обычного туриста вступает в одну из таких групп.

и) Для проверки действенности разработанной учеными методики быстрого обучения иностранному языку организуется исследование, в ходе которого одну группу испытуемых обучают предложенным способом, а другую – традиционным. Затем результаты сравниваются.

к) При отборе учеников в класс для одаренных детей психолог изучает их способности.

7. Приведите пример экспериментального исследования с использованием корреляционного метода.

8. Какая существует связь между тревожностью и скоростью выполнения IQ теста?

9. Придумайте эксперимент с использованием независимой переменной «сон» и покажите, как манипулируя ей, можно измерять зависимую переменную «работоспособность».

10. В чем сила и слабость различных исследовательских техник. Приведите примеры.

11. Как, с точки зрения бихевиоральной теории, можно корректировать подростковую агрессивность?

12. Как, с точки зрения гуманистической психологии, оценить феномен творчества?

13. Почему в психоаналитической теории так важна роль первых пяти лет жизни ребенка?

14. Почему педологические исследования не потеряли своей исторической актуальности до сегодняшнего дня? Докажите это на примерах.

15. В чем теоретическая и практическая значимость открытия первой экспериментальной лаборатории? Обоснуйте свой тезис на примерах.

16. Как с точки зрения развития психики объяснить поведение гусят в экспериментах Лоренца? Какие еще модели импринтинга встречаются в нашей жизни?

17. Перечислите основные признаки отличий сознания людей от «сознательного» поведения животных. Есть ли в существующих хрестоматийных тезисах какие-то противоречия?

18. Приведите примеры сознательного и бессознательного поведения людей и животных.

19. Какие основные зоны мозга отвечают за полноценное функционирование человека? Подкрепите свои тезисы примерами.

20. В каких формах проявляется психическая деятельность человека? Подкрепите свои тезисы теориями отечественных учёных (Ломова Б.Ф., Пономарёв Я.А., Тихомирова О.).

21. На какой стадии развития личности (по Э. Эриксону) Вы находитесь? Насколько хорошо Вы справляетесь с задачами, соответствующими данной стадии в соответствии с теорией Эриксона?

22. Основываясь на советы Маслоу по поводу самоактуализирующейся личности, оцените собственные особенности и способности.

23. Как Вы с точки зрения гуманистической психологии объясните высказывание Ж.-П. Сартра «Человек есть то, что он делает из себя сам»?

24. Как объяснить с точки зрения теории мотивации принцип «Кнута и Пряника»? Приведите примеры ситуаций, когда один принцип оказывается результативней другого.

25. Сформулируйте свои досрочные, промежуточные, краткосрочные цели. Приведите примеры истинных и ложных целей,

препятствующих развитию личности.

Вариант 2

1. Объясните теорию деятельности человека, согласно модели мотивации карьерного роста, Д. Холла. Когда человек достигает периода карьерного и личностного акме? В чем это проявляется?

2. Какие личностные кризисы встречаются для разных этапов жизненного цикла человека? Почему выход из кризиса является проблемой для человека?

3. Согласно теории А. Адлера «ценность человеческой жизни определяется тем, насколько человек способствует ценности жизни других людей». Докажите этот тезис на примере опыта общения с человеком, имеющим высокий показатель «социального интереса».

4. Перечислите факторы развития «социального интереса» на модели развития ребёнка.

5. Какие личностные и профессиональные компетенции необходимы в деятельности психолога, врача, педагога. Аргументируйте свой ответ жизненными примерами.

6. Какова роль биологических и социальных факторов в развитии личности? Насколько адекватен однополярный взгляд на природу личностного развития? Докажите.

7. *«Основная проблема человеческого существования заключается в том, чтобы справиться со страхом и тревогой, которые возникают у человека в самых разных ситуациях».* Объясните данный тезис с точки зрения защитных механизмов психики.

8. Я-концепция определяет ожидания человека, его представления о том, что должно произойти. Почему данному конструкту приписывают центральную функцию *«самореализующегося пророчества»* и называют *«жизненным сценарием»* человека?

9. Как притязания личности связаны с деятельностью человека? Насколько они обуславливают успехи и достижения?

10. *«...Сквернословам не хватает образования, словарного запаса, они плохо учились..., у них были плохие учителя... Матерщина никуда не денется... Но пусть она царит там..., а не течет зловонной жижей без преград и препятствий...».* Какие научные аргументы можно привести в доказательство данного высказывания?

11. *«Неуспеваемость в школе во многом объясняется тем, что ученикам в самом начале школьной жизни дают мало заданий, которые они могли бы успешно выполнять; у них нет возможности ощутить атмосферу успеха, нет того, что называется чувством победы».* Дайте научное обоснование данному тезису с точки зрения деятельностного подхода и теории мотивации.

12. На материале анализа художественной литературы или других иллюстраций опишите акцентуированные типы личности. Какие типы

личности наиболее ярко представлены среди политиков, актеров, военных, врачей, учителей, банкиров?

13. *«Подготовка психолога должна начинаться с его собственного воспитания и образования. Сначала – это воспитанный и образованный в современном смысле человек, и только после этого – знаток своей науки...»*. Объясните высказывания П.П. Блонского с позиции культурно-исторического подхода в развитии личности.

14. Опишите структуру учебной работы с позиции ведущей деятельности. Перечислите факторы (условия), препятствующие достижению высоких результатов.

15. Приведите примеры деятельности, где «процесс важнее результата». Как это связано с выбором профессии?

16. Какие стрессогенные факторы являются помехой в учебной деятельности? Назовите способы минимизации стрессовых нагрузок?

17. Нарисуйте кривую Йоркса-Додсона и поясните психологический феномен, выраженный данной кривой.

18. С какой целью используется полиграф? Объясните его работу с точки зрения теории эмоций.

19. В иерархии потребностей Маслоу выражена идея о том, что некоторые потребности, пока они не удовлетворены, более побуждающие, чем остальные. Насколько Вы согласны с этим утверждением? Поясните на примерах.

20. Назовите имена ученых – пионеров в области изучения индивидуальных различий.

21. В чем смысл конституционального подхода к типологии личности? Является ли данная теория устаревшей?

22. Какие экспериментальные данные дают возможность предположить, что личность имеет биологическую основу?

23. Исследование 12000 пар близнецов с использованием опросника Айзенка обнаружили корреляции +0,5 для однояйцевых близнецов и +0,21 для двуяйцевых. О чем говорит данный исследовательский факт?

24. Зачем нам положительные и отрицательные эмоции? Как эмоции связаны с учёбой, мотивацией, получением информации, отстаиванием своих принципов? Приведи примеры из личной жизни.

25. Поясните связь между агрессивностью, фрустрацией и склонностью к подражанию. Подкрепите свои гипотезы классическими экспериментами в психологии.

Вариант 3

1. Вспомните несколько особенно ярких впечатлений из вашей жизни. Какие образы появляются у вас в сознании: зрительные, слуховые или какие-то еще? Опишите все те ощущения, которые у вас возникали в это время.

2. В какой из ситуаций имеет место ощущение:

а) Стрелка прибора упорно держалась на красной отметке, и кочегару стало ясно, что котлы вот-вот взорвутся.

б) Войдя в воду, девушка почувствовала, что она холоднее, чем воздух.

в) На полу валялся длинный кусок провода, отливающий медью.

г) С трудом разобрав первое слово песни, она, тем не менее, узнала звучащую мелодию.

д) В комнате было совершенно темно, но едва уловимый аромат роз говорил о том, что она обитаема.

3. Приведите примеры проявления в различных жизненных и профессиональных ситуациях основных свойств ощущений.

4. Определите, какие свойства и закономерности ощущений проявляются в следующих ситуациях:

а) Длительно воздействующий неприятный запах перестает ощущаться.

б) После погружения руки в холодную воду предмет, нагретый до комнатной температуры, кажется теплым, хотя он холоднее температуры кожи.

в) Слепоглухая О. Скороходова вспоминала, что когда она жила в интернате, то по запаху легко определяла обладателя каждого полотенца.

г) После громкой музыки на дискотеке молодому человеку все остальные звуки кажутся тихими.

д) Автослесарь по звуку работающего мотора автомобиля определяет характер поломки.

е) Температура помещений, стены которых окрашены в синие тона, воспринимается на три-пять градусов ниже, чем она есть на самом деле.

ж) «Какой у вас желтый и рассыпчатый голос», — сказал однажды известный мнемонист Ш. беседовавшему с ним Л.С. Выготскому.

з) Психолог Г. Фехнер воспринимал звук «е» как желтый, «а» как белый, «у» как черный; звук трубы он ощущал как красный цвет, звук флейты — синий.

и) Установлено, что обтирание лица водой комнатной температуры повышает остроту зрения.

5. На белой стене висят часы, черный циферблат которых заключен в овал серебристого цвета. Человек пристально всматривается в циферблат, пытаясь определить положение стрелок, а затем переводит взгляд на белую стену и вдруг «видит» там часы в несколько измененном виде. Что собой представляет данное явление?

6. На картине изображено красное яблоко, лежащее на белой тарелке. Вы внимательно рассматриваете картину в течение примерно 30-60 сек., а потом переводите взгляд на белый лист бумаги. Какого цвета будет яблоко в возникшем перед вами последовательном образе?

7. Если вы можете заметить разницу между 10 и 11 кг, то какой

минимальный вес (в килограммах) вы смогли бы отличить от 50 кг?

8. Определите, какие свойства восприятия (целостность, константность, категориальность, апперцепция, предметность, структурность) проявляются в следующих ситуациях:

а) Ночью на звездном небе люди видят не отдельные звезды, а созвездия.

б) Незнакомая женщина, находящаяся среди мужчин, внешне не резко отличных друг от друга, будет воспринята ярче, чем когда она находится в группе женщин.

в) Слепому с детства человеку, которому в результате операции было возвращено зрение, казалось, что видимые из окна предметы являются маленькими, а не удаленными.

г) Когда человеку показывают рисунок с неопределенными фигурами, которым дается название, он видит в них сходство с данными объектами.

д) Музыкант, слушая концерт в исполнении оркестра, не выделяет звучание отдельных инструментов.

е) В сумерках мы видим цвета нашей одежды такими же, как и при дневном освещении.

ж) з) Темный предмет кажется меньше светлого, если оба имеют одинаковую величину.

и) Когда мы хотим разглядеть человека, мы осматриваем его с головы до ног.

к) Заяц достаточно успешно отличает волков от других животных независимо от их роста или масти. Какое свойство может быть присуще восприятию зайца?

л) Шагая по аллее, студент взглянул на часы. Через минуту к нему подбежал ребенок и спросил, который час. Студенту опять пришлось взглянуть на часы.

м) Учитель выделяет красным цветом ошибки в письменных работах школьников.

н) Пятилетняя девочка понимает тексты, напечатанные на компьютере. Однако она не может понять записку, написанную от руки.

9. Приведите примеры проявления в различных жизненных и профессиональных ситуациях основных свойств восприятия.

10. Чем объясняются описанные иллюзии:

а) Иногда у водителей автомобилей или летчиков возникает иллюзия: быстро приближающийся предмет кажется им разбухающим.

б) Предметы одинакового размера, окрашенные в вертикальную полосу, кажутся выше, чем окрашенные в горизонтальную.

в) Если испытуемому завязать глаза и положить на ладони вытянутых рук два шара одинакового веса, но разных размеров, то ощущение тяжести в обоих случаях окажется одинаковым. Что произойдет, если испытуемому развязать глаза и чем можно объяснить

данное явление?

г) Немало автокатастроф происходит из-за того, что уклон дороги принимается за подъем, тень от скалы – за поворот дороги, а дерево или строение – за ее продолжение.

д) Луна на горизонте кажется гораздо больше, чем когда она находится высоко в небе.

11. Приведите примеры проявления основных видов внимания и условий, которые их вызывают.

12. Какие виды и свойства внимания проявляются в следующих ситуациях:

а) Гроссмейстер ведет одновременную игру с несколькими опытными шахматистами.

б) Выпускник усиленно готовится к экзамену по геометрии.

в) Читая рассказы Л.Н.Толстого, школьница слышит громкую музыку, доносящуюся из окна.

г) Ученикам нужно прослушать небольшой рассказ и назвать встретившиеся в нем прилагательные.

д) Рабочую тишину в классе нарушают звуки сигнализации припаркованной во дворе школы машины.

е) Получив новые учебники, дети стали с интересом их рассматривать, не обращая внимания на речь учителя.

ж) Испытуемые по команде психолога в течение пяти минут должны находить в тексте и максимально быстро подчеркивать буквы «к» и «а».

з) Учитель химии во время демонстрации опыта говорит ученикам, что сейчас окраска раствора в пробирке должна измениться.

и) Перед объяснением нового материала учитель предупреждает учащихся о том, что тема очень сложная.

к) Корректор проверяет ошибки в напечатанной статье.

л) Секретарь набирает на компьютере текст приказа под диктовку начальника.

м) Примерно 65-70 % времени переводчик слушает речь оратора и одновременно передает ее содержание на другом языке.

н) Заканчивается урок, учащиеся пытаются разобраться в материале, но время от времени они отвлекаются, заговаривают друг с другом. Чтобы активизировать их деятельность, учитель резко повышает голос. Класс успокаивается, но ненадолго, а вскоре снова начинает шуметь. Учителю приходится снова повысить голос.

13. Опишите ситуации, в которых проявляются основные свойства внимания (устойчивость, концентрация, распределение, переключение).

14. Проранжируйте действия, требующие распределения внимания, в порядке нарастания степени трудности:

а) Читать про себя с полным пониманием текста и одновременно записывать под диктовку слова.

б) Чистить картошку и одновременно смотреть любимую телепередачу.

в) Ходить по гимнастическому бревну, декламируя при этом стихи.

г) Вести автомобиль и разговаривать при этом с пассажиром на иностранном языке (язык изучается четыре месяца).

д) Вести автомобиль и беседовать с коллегой о работе.

е) Читать про себя с полным пониманием текст и одновременно записывать названия категорий, к которым относятся диктуемые слова.

ж) Осуществлять синхронный перевод речи оратора, говорящего в среднем темпе.

15. Приведите примеры проявления различных видов памяти в жизненных и профессиональных ситуациях (по разным классификациям).

16. Определите, какие виды памяти проявляются в следующих ситуациях:

а) При встрече девушка называет номер своего телефона знакомому и тот через некоторое время безошибочно его набирает.

б) Учитель предлагает классу посмотреть в окно и рассказать, что ученики только что увидели.

в) Школьник получил задание выучить к торжественному вечеру большое стихотворение.

г) Проходя мимо кондитерской, девочка почувствовала знакомый запах и вспомнила, что покупала здесь ванильное пирожное.

д) Мама посылает сына в магазин, перечисляя ему названия продуктов и просит повторить то, что он услышал.

е) Ребенок рассказывает на уроке параграф, который он выучил накануне.

ж) Услышав по телефону голос, девушка сразу же узнала своего приятеля.

з) Девочки разучивают на уроке хореографии новый танец и повторяют каждое движение по несколько раз.

и) Дети надолго запомнили интересный рассказ, с которым их познакомили на творческом вечере известного писателя.

к) Молодой человек по памяти подобрал услышанную ранее мелодию.

л) По возвращении из путешествия юноша еще долго мысленно бродил полюбившимися маршрутами.

м) Попробовав однажды рыбий жир, ребенок испытывает отвращение каждый раз, когда видит его.

17. Какие процессы и явления памяти проявляются в следующих ситуациях:

а) Известный мнемонист Ш. отличался выдающейся памятью. Однажды ему была дана сложная математическая формула. Он просмотрел таблицу с формулой, закрыл глаза, затем воспроизвел ее с

точностью.

б) Ученик излагает материал по истории, заданный неделю назад и воспроизводит 70% содержания учебника. Спрошенный через месяц по тому же вопросу, он вспоминает только 45%.

в) На экзамене по математике ученик долгое время никак не мог вспомнить необходимую формулу. Стоило учителю показать юноше только часть формулы, как он безошибочно определил бином Ньютона.

г) Ученица, плохо знающая литературу и путающая литературных героев, легко перечисляет имена кинозвезд и может охарактеризовать образы, которые они создали на экране.

д) Мальчик никак не мог выучить большое стихотворение, хотя и много раз повторял его. Решив, что с задачей ему не справиться, он лег спать и утром повторил его без ошибок.

е) Во время экзаменационной сессии студенты за три дня усваивают больше материала, чем за несколько месяцев до этого.

18. В какой из ситуаций обращение к мышлению не требуется:

а) Все 30 лампочек елочной гирлянды неожиданно погасли, но телевизор работал.

б) Во время урока учитель задал вопрос «как по-английски «граница»?»

в) Надо было разжечь костер, но ни спичек, ни зажигалки у туристов не нашлось.

г) Передвинуть тяжелый шкаф можно было только вчетвером, но Сидоров был совершенно один.

19. В какой из следующих ситуаций не представлена опосредованность мышления:

а) Определив способ подключения, электромонтер стал по очереди проверять все лампочки.

б) Хотя длина бикфордова шнура не превышала 1,5 метра, сапер спокойно двинулся в сторону стоящего невдалеке грузовика.

в) Показания приборов свидетельствовали о том, что до ближайшего аэродрома самолету не дотянуть.

г) Придя в себя после сильного удара, Петр с сожалением отметил, что обнаруженный им несколько секунд код утерян навсегда.

20. Опишите ситуации, в которых проявляются основные виды мышления (по различным классификациям).

21. Определите, какие виды мышления проявляются в приведенных ниже ситуациях:

а) Написание журналистом аналитической статьи.

б) Изготовление портным выкройки по имеющимся размерам.

в) Составление свидетелем словесного описания преступника.

г) Собираение ребенком конструктора.

д) Проектирование дизайнером интерьера помещения.

е) Составление учителем вопросов к контрольной работе.

ж) Принятие диспетчером по управлению движением транспорта решения о немедленных действиях.

з) Нахождение автослесарем поломки в автомобиле.

и) Составление архитектором будущего плана постройки.

к) Перекладывание вещей на полке с места на место с целью найти способ наилучшего их размещения.

л) Решение учебной задачи новым способом.

22. Приведите примеры ситуаций и учебных заданий, в которых актуализируются мыслительные операции (анализ, синтез, сравнение, классификация, обобщение, конкретизация).

23. Какие мыслительные операции проявляются в приведенных ниже ситуациях:

а) Преподаватель предлагает студентам сделать конспект статьи, составить план и выделить главную мысль.

б) Задание мастера производственного обучения: из набора предложенных инструментов выберите те, которые относятся к слесарным инструментам.

в) Задание ученикам: составить текст, используя новые слова.

г) Начальник отдела дает задание бухгалтеру подготовить отчет, используя имеющиеся финансовые документы за текущий период.

д) Задание ученикам - найти сходство между предложенными чертежами.

е) В предложенной задаче выделите условия и скажите, что вам известно.

ж) Установить закономерности в предложенных числовых рядах и продолжить их.

з) После опроса всех свидетелей детектив наконец смог составить фотопортрет преступника.

и) Ученики художественной школы изучают понятие формы предметов.

24. Интеллект – это единственная всеохватывающая способность или несколько специфических способностей? Аргументируйте свой ответ.

25. В чем уникальность проекта Льюиса Термена, изучавшего интеллектуальную одарённость калифорнийских школьников? Как его исследование согласуется с современными исследованиями практического интеллекта?

26. Как объяснить факт высокой корреляции между однояйцевыми близнецами и невысокой корреляции между приёмными детьми и их родителями?

Задания 3 типа.

Задание 1. Одно из направлений психологии считает, что при

объективном изучении человека не наблюдается ничего такого, что можно было бы назвать сознанием, ощущением, воображением, волей и т.п. Поэтому предметом психологической науки, по мнению представителей этого направления, является «совокупность реакций живых существ на биологические и социальные раздражители, исходящие из среды или самого организма».

Назовите данное направление. Согласны ли Вы с подобным определением предмета психологии. Свою позицию обоснуйте.

Задание 2. *Личные наблюдения* часто прокладывают путь к более тонкому изучению людей. Пример – знаменитые «Характеры» древнегреческого философа Теофраста. В основе *метода интервью* – личные наблюдения профессионального интервьюера. Какие качества определяют квалификацию интервьюера? В чем отличие интервью от обычного разговора? Какие факторы влияют на результаты интервьюирования? Перечислите этапы исследовательского интервью. Перечислите области применения интервью.

Задание 3. Довольно часто приходится наблюдать, как человек изменяет свое поведение под воздействием окружающих. Почему это происходит? Назовите причины *конформности* и дайте психологическое обоснование высокой конформности у подростков. Почему люди по-разному справляются с заданием в присутствии других и в одиночестве?

Чем, по вашему мнению, определяется *лидерство* – личностью или социальной ситуацией? Какие личности можно назвать харизматичными? Как меняется *поведение людей в толпе*?

Задание 4. В штате крупной издательской компании работают корректоры, управленцы, агенты по приобретению авторских прав, специалисты по поиску материалов для статей и др. Владелец компании своих сотрудников отбирает самостоятельно, используя для этого созданный им *интеллектуальный тест*. Претенденты должны внести исправления в длинный отрывок текста, переполненный словарными, грамматическими и пунктуационными ошибками. Для подсчета показателя интеллекта, от числа исправленных ошибок вычитается число ошибок, которые пропущены. Дайте профессиональную оценку методу, который использует владелец фирмы для отбора сотрудников. Что он подразумевает под «интеллектом»? Что измеряет его тест? Почему этот тест не всегда работает? Какой более разумный способ тестирования потенциала претендентов можно предложить владельцу компании?

Задание 5. Как вы знаете, в здоровом мозге число синапсов по отношению к числу нейронов растет, а число нейронов уменьшается. То есть, более скудный по количеству нейронов мозг может эффективно компенсировать их потерю. Что нужно делать, чтобы поддерживать *мозг* в рабочей форме? Дайте несколько *практических советов* человеку, который хочет до 90 лет остаться сообразительным болтливым

всезнайкой.

Задание 6. Составьте психологический портрет хорошо знакомого вам человека. Перечислите основные личностные черты, которыми он обладает. Напишите, как можно взаимодействовать с данным человеком, учитывая особенности его личности.

Задание 7. Напишите рекомендации о том, как в учебной деятельности ориентироваться на особенности мышления детей различного возраста.

Задание 8. Студентка посещала лекции всех преподавателей, с утра до вечера просиживала в библиотеке, успешно сдала экзамены по всем дисциплинам. Ее выпускная квалификационная работа отражала точки зрения на проблему почти всех исследователей. Однако ей так и не удалось внятно сформулировать мысль о том, что в проблеме остается невыясненным. Какие психологические особенности студентки проявились в данной ситуации?

Задание 9. Опишите один из фактов проявления волевого поведения, имевшего места в Вашей жизни. Проведите его анализ в соответствии со структурой (этапами) волевого действия.

Задание 10. В психологии выделяют четыре типа темперамента: сангвиник, холерик, флегматик, меланхолик, которые определяют динамические (энергетические) особенности поведения и деятельности людей.

Вы – человек, занимающийся профессиональным отбором персонала. Предложите наиболее оптимальные условия профессиональной деятельности для каждого типа темперамента. Свои предложения аргументируйте.

Задание 11. Вы – сотрудник одного из подразделений крупной организации. Среди Ваших коллег есть люди, у которых наблюдается высокая выраженность следующих акцентуаций характера: гипертимный тип, циклоидный тип, лабильный тип, астено-невротический тип (гипотимик), сенситивный тип, психастенический тип, шизоидный тип, эпилептоидный тип, истероидный тип, неустойчивый тип.

Опишите особенности своего поведения с каждым из типов. Основная задача, которая при этом стоит перед Вами – это установление и поддержание доброжелательных и устойчивых отношений с коллегами.

Задание 12. Ряд исследователей склонны считать, что риску возникновения *синдрома эмоционального выгорания (СЭВ)* в большей степени подвержены люди со специфическими личностными характеристиками.

Задание 13. Какие, по Вашему мнению, *типы акцентуированных личностей* наиболее чувствительны к СЭВ? Обоснуйте свою точку

зрения. Почему те или иные *темпераментальные свойства* могут спровоцировать возникновение СЭВ? Обоснуйте свою точку зрения. Какие *профилактические меры* Вы можете предложить людям для предупреждения, минимизации или устранения «выгорания»?

Задание 14. Постоянный *стресс* похож на автомобильную сигнализацию, круглосуточно работающую в организме. К концу дня эта какофония приведет к неприятной головной боли. Какие еще изменения происходят в организме, когда мозг чувствует угрозу в течение длительного времени? Дайте *практические рекомендации* людям, которые хотят уберечься от стресса.

Задание 15. Современным людям свойственно перерабатывать и недосыпать. Как вы думаете, экономя время на сне или совсем им пренебрегая, чем человек рискует? Назовите *последствия отказа от сна*. Как это влияет на *когнитивные функции и настроение*? Чем опасен отказ от сна для машиниста метрополитена, руководителя учреждения, адвоката, ведущего телешоу, психолога?

Задание 16. Опишите ситуации, в которых проявляются различные виды стресса. Разработайте рекомендации о том, как можно оптимизировать влияние стресса на человека в различных ситуациях.

Задание 17. Многие люди для лучшего запоминания прибегают к кратким записям. Почему такой прием способствует лучшему запоминанию материала?

Объясните, почему накануне экзамена при концентрированной подготовке быстрее наступает забывание?

Почему необходимым условием успешного запоминания является активность мыслительной деятельности человека? Как влияет на запоминание отношение к запоминаемому материалу (целевая установка, понимание значимости, интерес и пр.)? Чем объяснить, что примеры, придуманные самостоятельно, запоминаются лучше?

Задание 18. Вопросы *индивидуальных различий* касаются физиологии, когнитивных процессов, социального поведения. Как бы вы ответили, с точки зрения индивидуально-психологических особенностей, почему одни дети развиваются быстрее, чем другие? Или, почему одни люди быстрее приспосабливаются к новым условиям, чем другие? Почему одни люди худые, а другие толстые? Какими *методами* устанавливаются индивидуальные различия между людьми?

Задание 19. Назовите основные *методы психологического исследования личности*. Укажите достоинства и недостатки методов, на основе которых вы будете интерпретировать результаты. Приведите пример неудачного использования того или иного метода, например, для *диагностики интеллекта*.

Задание 20. *Иллюзии искажения* и ошибочного сравнения представляют наибольшую ценность для бизнеса. Они, в частности, лежат в основе производства упаковок для шампуня, конфет,

мороженого, парфюмерной продукции и многого другого. Упаковки какой формы, размера и расцветки могут ввести покупателя в заблуждение? Объясните, почему это происходит? Что в этом случае следует требовать от производителя продукции?

Задание 21. Исследования доказывают, что с помощью одной *силы воли* практически невозможно заставить мозг не обращать внимания на отвлекающие моменты и *сконцентрироваться*. Другими словами, дать человеку задание и заставить его не отвлекаться на внешние раздражители невозможно. Зная это, дайте несколько *практических советов*, помогающих сконцентрироваться на выполнении задачи.

Задание 22. Многие эксперты рекомендуют дневной *сон*, и последние исследования показали, что короткий сон действительно может помочь снять напряжение во время рабочего дня. Объясните, в чём секрет короткого дневного сна?

Задание 23. Сильно развитое *критическое мышление* коррелирует с *ригидностью*. Приведите примеры того, как ригидность препятствовала решению *творческих задач*. Какие *методы группового взаимодействия* стимулируют творческий процесс? На каких психологических принципах они основаны?

Задание 24. Существует множество смешных историй и анекдотов, посвященных *рассеянности* разных людей. Каковы причины проявления этого феномена? Объясните это ученому, маленькому ребенку, пожилому человеку? Дайте *практические рекомендации* этим людям.

Задание 25. В книге А.Р. Лурии «Маленькая книжка о большой памяти» описан уникальный человек Соломон Шерешевский – русский журналист, обладающий невероятными способностями к запоминанию. Опишите *механизм работы его памяти* и объясните, почему Соломон испытывал страдания от своих уникальных способностей. Какой механизм в опыте Шерешевского можно использовать в собственной практике запоминания материала?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Информационные технологии в экономике»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	11

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Информационные технологии в экономике» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Информационные технологии в экономике» ориентирована на получение обучающимися системы знаний в области теории и практики применения современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач в сфере финансовой деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у студентов базовой системы знаний о задачах, возможностях информационных технологий, и навыков, необходимых для эффективного выполнения профессиональных задач и дальнейшего профессионального и личностного развития в предметной области.

Задачи изучения дисциплины:

- раскрытие сущности и содержания основных понятий и категорий теории информационных технологий;
- изучение конфигурации и классификации информационных систем и технологий;
- изучение рынка информационных систем и технологий в сфере финансовой деятельности;
- обучение созданию простейших АРМ предметной области на основе офисных программ;
- изучение интернет-сервисов, применяемых в сфере финансовой деятельности.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности.	ОПК-6	ОПК-6.1. Знает принципы работы современных информационных технологий и программных средств	современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач в финансовой сфере.	применять необходимые информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач в финансовой сфере.	применения информационных технологий и программных средств для решения профессиональных задач в финансовой сфере.	<u>Контактная работа:</u> Лекции; Лабораторные практикумы; <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-6.2. Использует современные информационные технологии для решения задач профессиональной деятельности	методы администрирования программных средств для решения профессиональных задач в финансовой сфере.	использовать современные технологии администрирования программных средств для решения профессиональных задач в финансовой сфере.	администрирования программных средств для решения профессиональных задач в финансовой сфере.	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Информационные технологии и информационные системы	2					2				32	Отчет по лабораторному практикуму /10
Тема 2. Информационные технологии обработки данных	2					2				32	Отчет по лабораторному практикуму /10*2
Тема 3. База данных как основа информационной системы	2					2				32	Отчет по лабораторному практикуму /10*3
Тема 4. Телекоммуникационные технологии	2					2				32	Отчет по лабораторному практикуму /10*4
Всего:	8					8				128	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Информационные технологии и информационные системы

Основные понятия информационных процессов и информационных технологий. Эволюция информационных технологий. Классификация информационных технологий. Компоненты информационных технологий. Определение, классификация и состав информационных систем. Архитектура информационных систем.

Тема 2. Информационные технологии обработки данных

Технологии работы с текстовыми данными с использованием MS Word: технология формирования документов (ввод, классификации, сортировка, преобразование, размещение, поиск и выдача информации пользователям в нужном формате), технология обработки данных (включение в документ разнородной информации – текста, изображений, структурирование и объединение информации, передача, внесение изменений и др.)

Технология обработки данных с использованием табличного редактора MS Excel: создание/сохранение табличного файла, создание и редактирование таблиц, ввод и редактирование данных в ячейки таблицы, встраивание в таблицу различных элементов и объектов, использование листов, форматирование и связь таблиц, обработка табличных данных с использованием формул и специальных функций, построение диаграмм и графиков, аналитическая обработка данных.

Тема 3. База данных как основа информационной системы.

Определение и назначение баз данных. Понятие о базе данных и системе управления базами данных (СУБД). Области применения баз данных. Основные объекты базы данных. Структура базы данных. Режимы работы. Ключевое поле. Сортировка информации, фильтры. Организация поиска и выполнение запроса в базе данных. Выделение сущностей. Построение схем данных. Понятие фильтра и выборки. Формирование отчетов. Информационная модель данных и ее состав. Основные понятия реляционных БД. Типы взаимосвязей в модели данных. Проектирование БД.

Тема 4. Телекоммуникационные технологии.

Основные понятия и средства телекоммуникационных технологий.

Основные виды телекоммуникационных технологий: Интернет, мобильная связь, сети передачи данных, спутниковые системы связи, цифровое и аналоговое телевидение, телефонная связь, электронный банкинг.

Поиск информации с использованием Интернет-технологий. Угрозы информационной безопасности при работе с сетевыми продуктами и методы защиты.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, лабораторный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению лабораторных практикумов

Лабораторные практикумы выполняются в соответствии с учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Порядок проведения практикума.

Получение задания и рекомендаций к выполнению практикума.

Настройка инструментальных средств, необходимых для выполнения практикума (при необходимости).

Выполнение заданий практикума.

Подготовка отчета о выполненных заданиях в соответствии с требованиями.

Сдача отчета преподавателю.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций,

рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии (при необходимости).

Требования к оформлению результатов практикумов (отчет)

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, шрифт Times New Roman, размер – 14, выравнивание по ширине, отступ первой строки – 1,25, междустрочный интервал – 1,5, правильное оформление рисунков (подпись, ссылка на рисунок в тексте).

При подготовке презентации: строгий дизайн, минимум текстовых элементов, четкость формулировок, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, воспринимаемая графика, умеренная анимация.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Информационные технологии и информационные системы</i>	Изучение бизнес-процессов работы организации в предметной области	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 2. Информационные технологии обработки данных</i>	Применение макросов для автоматизации рутинных действий.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 3. База данных как основа информационной системы</i>	Информационная модель данных и ее состав. Проектирование БД.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 4. Телекоммуникационные технологии</i>	Структурообразующее оборудование Правовое регулирование в информационной сфере.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по лабораторному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Калугян, К. Х. Информационные технологии : учебное пособие : [16+] / К. Х. Калугян ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 84 с. : ил., табл., схем., граф. – Режим доступа: _____ по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614954>

2. Оверби, Х. Цифровая экономика : как информационно-коммуникационные технологии влияют на рынки, бизнес и инновации : учебник / Х. Оверби, Я. А. Одестад ; под науч. ред. М. И. Левина ; пер. с англ. И. М. Агеевой ; пер. на англ. Н. В. Шиловой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2022. – 288 с. : ил. –

(Академическая книга). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698627>

Дополнительная литература:

Солодкий, О. Г. Информационные технологии в управлении: учебно-методическое пособие: [16+] / О. Г. Солодкий ; Алтайский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 128 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574680>

1. 2. Гарипова, Г. Р. Управление информационными ресурсами в логистике: учебное пособие: [16+] / Г. Р. Гарипова ; Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2020. – 140 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699870>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Электронный научный журнал Информационные процессы	http://www.jip.ru/
	Виртуальные музеи истории ИТ	https://it-osipova.ru/p103aa1.html

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- лаборатория информационных технологий, оснащенную лабораторным оборудованием, в зависимости от степени сложности, специализированной мебелью (мебель компьютерная (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя) и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (персональный компьютер, колонки, микрофон); набором демонстрационного оборудования (мультимедийное оборудование (проектор, экран);
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных

и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего

контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Лабораторный практикум	10-8 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7-5 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 4-3 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; определены соответствующие спецификации, имеются ошибки в расчетах; выбраны совместимые комплектующие необходимые, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 2 – обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые задания к лабораторным практикумам

Тема 1. Информационные технологии и информационные системы

Лабораторный практикум № 1. Информационные процессы и информационные технологии

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

Задание 1. Опишите бизнес-процессы работы организации в предметной области. Результаты представить в виде таблицы.

№ п/п	Название бизнес процесса	Содержание бизнес процесса
1		
...		

Задание 2. Опишите информационные технологии, которые используются в выбранной предметной области. Результаты представить в

виде таблице.

№ п/п	Название информационных технологии	Описание информационной технологии
1		
...		

Задание 3. Подготовить отчет по проведенному анализу.

Лабораторный практикум № 2. Информационная система как средство реализации информационных технологий.

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

1. Найдите в Интернете описание трех компаний, принадлежащих одной предметной области

2. Ознакомьтесь с деятельностью компании. Сформулируйте, в чём заключается:

- основная деятельность компании.
- опишите задачи и цели бизнеса.
- выделите основные бизнес процессы компании в соответствии с характером ее деятельности. Опишите подробно каждый бизнес процесс, указав задачи, которые решаются в рамках данного бизнес процесса.

• для выделенных бизнес процессов определите цели их автоматизации.

• выберите классы информационных систем, которые необходимы для автоматизации выделенных бизнес процессов. Обоснуйте свой выбор, показав соответствие функций, свойственных системам выбранных классов и задач, которые решаются в рамках выделенных бизнес процессов.

3. Выберите наиболее подходящую по функциональности систему для автоматизации предприятия.

4. Составьте отчёт о выполненной работе по следующему плану:

Титульный лист

Оглавление

1. Основная деятельность компании заключается в:

2. Цели и задачи бизнеса

Цель	Задачи

3. На предприятии существуют следующие бизнес процессы:

№ п/п	Название бизнес процесса	Содержание бизнес процесса

4. Цели автоматизации выделенных бизнес процессов на предприятии

Название бизнес процесса	Цели, направленные на достижения прямого эффекта	Цели, направленные на достижения косвенного эффекта

5. Вывод о выборе системы для автоматизации описанной деятельности.

Тема 2. Информационные технологии обработки данных Лабораторный практикум №3. Технологии работы с текстовыми документами с использованием MS Word

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

Практикум выполняется в текстовом редакторе MS Word.

Задание 1. Создание, общее форматирование, сохранение документа MS Word: изучить функциональные возможности текстового процессора MS, создать и отредактировать созданный текстовый документ.

Задание 2. Форматирование текстового документа. Работа с колонтитулами: изучить возможности текстового процессора MS Word по форматированию текстовых документов.

Задание 3. Сложное форматирование текстового документа

Задание 4 Работа с таблицами: приобретение практических навыков по созданию и форматированию таблиц в текстовом редакторе в MS Word.

Задание 5. Работа с графикой: создание и редактирование графических объектов в текстовых документах в MS Word.

Задание 6. Формулы в Word: приобретение навыков практической работы по созданию и редактированию математических формул.

Задание 7. Найти текст рекламы в сфере Event-менеджмента.

Задание 8. Переведите текст рекламы, используя онлайн-переводчик.

Задание 9. Отредактируйте переведенный текст и оформите в виде текстового документа в Word.

Задание 10. Подготовьте отчет в MS Word. В отчет включить рисунки со скринами поэтапного выполнения заданий.

Лабораторный практикум №4. Технология обработки данных с использованием табличного редактора MS Excel

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

Задание 1. Основы работы с электронной таблицей MS Excel: создать и оформить электронную таблицу, ввести в нее данные, используя возможности автозаполнения.

Задание 2: Формулы в MS Excel: используя формулы, подсчитать

суммы и средние арифметические по строкам и столбцам таблицы, изучить копирование формул и использование в формулах относительной и абсолютной ссылки, функция Автосумма.

Задание 3: Встроенные функции в MS Excel: отработать практические навыки по применению функций категории Статистические, Финансовые, Математические, Логические, Дата и время.

Задание 4: Построение и форматирование графиков разных типов по заполненной таблице. Использование легенды в MS Excel.

Задание 5: Построение и форматирование диаграмм в MS Excel по заполненной таблице.

Задание 6: Приобрести и закрепить практические навыки по созданию базы данных в MS Excel, сортировке и фильтрации записей.

Задание 7. Подготовьте отчет в MS Word. В отчет включить рисунки со скринами поэтапного выполнения заданий.

Тема 3. База данных как основа информационной системы
Лабораторный практикум №5. Технологии работы с базами данных с использованием СУБД MS Access. Создание БД. Ввод информации в БД

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

Практикум выполняется в СУБД Access.

Задание 1. Опишите основные бизнес-процессы выбранной предметной области.

Задание 2. Спроектируйте модель БД.

Задание 3. По спроектированной модели выполните реализацию в MS Access.

Задание 4. Создайте схему данных и свяжите созданные таблицы, сохраняя целостность данных.

Задание 5. Заполните таблицы произвольными данными.

Задание 6. Подготовьте отчет в MS Word. В отчет включить рисунки со скринами поэтапного выполнения заданий.

Лабораторный практикум № 6. Технологии работы с базами данных с использованием СУБД MS Access. Работа с таблицами, запросами, отчетами.

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

Практикум выполняется в СУБД Access

Используя БД, созданную в ЛП5, выполнить следующие задания:

Задание 1. Создайте формы для удобного ввода информации (по каждой таблице реализовать функции ввода, корректировки и удаления информации).

Задание 2. Разработайте запросы по вашей теме (не менее 6 запросов различных типов)

Задание 3. Разработайте отчеты (продублировав запросы.)

Задание 4. Подготовьте отчет в MS Word. В отчет включить рисунки со скринами поэтапного выполнения заданий.

Тема 4. Телекоммуникационные технологии

Лабораторный практикум № 7. Проектирование и построение локальной сети предприятия/организации

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

Организация «*» планирует открыть представительство в городе N. Спроектируйте и нарисуйте физическую и логическую структуры компьютерной сети. Для построения схем физической и логической структуры использовать MS Visio.

Новый офис должен отвечать следующим требованиям:

Варианты заданий:

Вариант 1

15 сотрудников, 10 рабочих мест, 2 МФУ. 1 Сервер приложений (1С), 1 сервер баз данных (MS SQL). 1 файловый сервер с отдельным дисковым накопителем под резервное копирование данных. 1 выделенный канал от местного интернет-провайдера.

Вариант 2

15 сотрудников, 20 рабочих мест (5 гостевых для клиентов), 3 МФУ. 1 Сервер приложений (1С), 1 файловый сервер с отдельным дисковым накопителем под резервное копирование данных. 1 выделенный канал от местного интернет-провайдера.

Вариант 3

35 сотрудников, 30 рабочих мест, 2 принтера, гостевая беспроводная сеть для посетителей. 1 прокси-сервер для учета посещений пользователями интернет-ресурсов, 1 файловый сервер с отдельным дисковым накопителем под резервное копирование данных. 2 выделенных канала от местных интернет-провайдеров.

Вариант 4

10 сотрудников, 10 рабочих мест (5 из них — call-центр), 1 МФУ. 1 voip-телефонии, 1 файловый сервер с отдельным дисковым накопителем под резервное копирование данных. 2 выделенных канала от местных интернет-провайдеров.

Вариант 5

12 сотрудников (удаленная бухгалтерия и финансовый отдел), 12 рабочих мест (2 помещения — 7 мест в бухгалтерии, 5 мест — в финансовом отделе), 2 МФУ. 1 Сервер приложений (1С), 1 сервер баз данных (MS SQL). 1 сервер voip-телефонии. 1 выделенный канал от местного интернет-провайдера.

Под физической топологией понимается конфигурация связей, образованных отдельными частями кабеля, а под логической — конфигурация информационных потоков между компьютерами сети.

Во многих случаях физическая и логическая топологии сети совпадают.

Под физической инфраструктурой сети подразумевают ее топологию, то есть физическое строение сети со всем ее оборудованием: кабелями, маршрутизаторами, коммутаторами, мостами, концентраторами, серверами

и узлами. К физической инфраструктуре также относятся транспортные технологии: Ethernet, 802.11b, коммутируемая телефонная сеть общего пользования (PSTN), ATM

Логическая инфраструктура сети состоит из всего множества программных элементов, служащих для связи, управления и безопасности узлов сети, и обеспечивает связь между компьютерами с использованием коммуникационных каналов, определенных в физической топологии. Примеры элементов логической инфраструктуры сети: система доменных имен (Domain Name System, DNS), сетевые протоколы, например TCP/IP, сетевые клиенты, например Клиент для сетей NetWare (Client Service for NetWare), а также сетевые службы, например Планировщик пакетов качества службы (QoS) [Quality of Service (QoS) Packet Scheduler].

Лабораторный практикум №8. Работа с электронной почтой.

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач)

Задание 1. Найти информацию по 3 почтовым системам.

Задание 2. Провести анализ почтовых систем по критериям (критерии определяются самостоятельно):

- а) стоимости,
- б) функционалу,
- в) сложности развертывания системы в локальной сети
- д) и т.д. (остальные критерии определяются самостоятельно)

Задание 3. Подготовить отчет по выполненной работе.

Таблица 1

Анализ почтовых систем

Критерий оценки	Название ПС1	Название ПС2	Название ПС3	Комментарий
1. Стоимость				
2. Функционал				
.....				

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Сформулируйте определение понятия информатики, предмета и объекта информатики.
2. Сформулируйте определение понятий: информация, данные, знания.
3. Объясните, что такое кодирование информации разного вида. Приведите примеры.
4. Объясните, что такое информатизация? Принципы успешной реализации программы информатизации.
5. Объясните, что такое информационный процесс? Назовите составляющие информационного процесса.
6. Сформулируйте принцип фон Неймана. Архитектура персонального компьютера.
7. Назовите виды памяти ПК и их использование.
8. Сформулируйте понятие информационной системы
9. Объясните, что такое вычислительные сети. Классификация вычислительных сетей.
10. Объясните, что такое IP-адрес и доменное имя.
11. Перечислите информационные ресурсы интернета
12. Сформулируйте определение понятий поисковой машины, поискового каталога. Приведите примеры.
13. Объясните, что такое облачные технологии? Приведите примеры.
14. Сформулируйте определение понятия информационной безопасности
15. Назовите способы эффективного поиска информации в интернете
16. Объясните, что такое электронная почта. Безопасность использования

17. Объясните, что такое базы данных? Какие основные правила построения реляционной базы данных?
18. Объясните, что такое телеконференции и их использование
19. Перечислите средства общения в интернете. Приведите примеры.
20. Сформулируйте определение и задачи операционной системы.
21. Назовите угрозы информационной безопасности и способы защиты информации
22. Общие сведения о компьютерных вирусах.
23. Назовите программные способы защиты от злоумышленников.
24. Объясните, как определяется размер свободного дискового пространства в Windows.
25. Опишите структуру и составные элементы информационных систем, принципы их организации и функционирования
26. Опишите структуру и составные элементы информационных систем, принципы их организации и функционирования

Задания 2-го типа

1. Почему используют разные меры информации. Приведите примеры, в каких случаях удобнее применять каждую из мер.
2. От чего зависит быстродействие ПК? Какие факторы главные? Приведите примеры.
3. Какова роль правовых решений в процессе информатизации? Приведите примеры.
4. Как работает поисковая машина интернета. Приведите примеры использования специалистами в сфере Event-менеджмента.
5. Приведите примеры использования логических встроенных функций MS Excel.
6. Как сжимаются разные виды информации? Приведите примеры.
7. Какие программные продукты использует специалист в сфере Event-менеджмента?
8. Приведите примеры использования облачного сервиса специалистами в сфере Event-менеджмента.
9. Какие преимущества и недостатки у облачных технологий? Приведите примеры.
10. Социальные сети: достоинства и недостатки. Приведите примеры использования специалистами в сфере Event-менеджмента.
11. Что такое «знание»? Какие способы получения знаний существуют в настоящее время? Приведите примеры.
12. Как работает антивирусная программа? Сравните разные классы компьютерных вирусов.
13. Опишите основные технологии обработки данных, используемые в табличном процессоре MS Excel. Приведите примеры использования специалистами в сфере Event-менеджмента.
14. Опишите основные возможности презентационных

технологий, реализованных в PowerPoint. Приведите примеры использования специалистами в сфере Event-менеджмента.

15. Эволюция файловых систем семейства Windows. Приведите примеры.

16. Опишите использование гипертекстовых технологий специалистами в сфере Event-менеджмента.

17. Что должно содержать автоматизированное рабочее место специалиста в сфере Event-менеджмента? Приведите примеры.

18. Выбор способа размещения собственной страницы в интернете. Приведите примеры.

19. Сравните принципы действия и соотношение цены/качества лазерного и струйного принтеров.

20. Как работает антивирусная программа? Приведите примеры.

21. Приведите примеры использования таблицы стилей в Word. Существуют ли подобные таблицы в других текстовых редакторах?

22. Сравните алгоритмы сжатия. Сравните подходы сжатия информации с потерями и без потерь.

23. Сравните разные меры количества информации, содержащиеся в одном носителе информации. Сравните возможные источники получения знаний.

24. Сравните свойства системы и простого множества объектов. Приведите примеры.

25. Что нужно сделать, чтобы обезопасить информацию от непреднамеренной потери? Приведите примеры.

Задания 3-го типа

1. Создайте в MS Word таблицу следующего вида (5 – 7 записей):

Мероприятия, проведенные за _____ месяц 20__ г.

№ п/п	Названия мероприятия	Площадка	Бюджет
1			
2			
...	...	...	...
7			
Итого:			

Шрифт названия таблицы на Times New Roman CYR 14 пт., начертание - полужирный; названия столбцов таблицы Arial CYR 12 пт., остальной текст таблицы Arial 11 пт, начертание – обычный.

2. Подберите конфигурацию стационарного компьютера для рабочего места специалиста в сфере Event-менеджмента.

3. Создайте фрагмент презентации (3-4 слайда) на предложенную тему в сфере Event-менеджмента.

4. Сожмите предложенные данные алгоритмами без потерь (Хаффмана, арифметический, RLE). Сравните коэффициенты сжатия.

5. Запишите в двоичном коде текстовое сообщение, используя разные национальные кодировки и юникод. Определите размер записи

6. Создайте новый документ в текстовом редакторе MS Word, установите в нем предложенные значения полей на страницы:

Введите в документ текст (примерно ½ страницы знаков, способ ввода текста и тематическое содержание не оговариваются).

Отформатируйте документ, предварительно разбив его на 3 абзаца: каждый абзац отформатируйте указанным образом.

Добавьте в документ заголовок (объект WordArt).

Вставьте нумерацию страниц и колонтитулы со своими ФИО и № группы.

7. Создайте фрагмент презентации (3-4 слайда) на предложенную тему

8. Переведите число 357,5 из 10-й в двоичную, 8-ричную и 16-ричную системы счисления и обратно. Проверить на системном калькуляторе.

9. В каком из сообщений содержится больше синтаксической информации (ответ обоснуйте):

а) «Студент Ли получил на экзамене 2»

б) «Студент Кукушкин не сдал зачет.

10. Определите размер файла растрового изображения размером 600x 400 пикселей, при условии, что в изображении используется 256

различных цветов.

11. Создайте новый документ в текстовом редакторе MS Word, установите в нем предложенные значения полей на страницы:

Введите в документ текст (примерно ½ страницы знаков, способ ввода текста и тематическое содержание не оговариваются).

Отформатируйте документ, предварительно разбив его на 3 абзаца: каждый абзац отформатируйте указанным образом.

Добавьте в документ заголовок (объект WordArt).

Вставьте нумерацию страниц и колонтитулы со своими ФИО и № группы.

12. В каком сообщении содержится больше семантической информации для Васи из 1Б класса?

а) Каникулы начнутся 4 октября

б) функция

$$F(t) = \frac{1}{\lambda} \int_0^t f(x) \sin \lambda(t-x) dx,$$

- есть решение уравнения

$$y''(t) + \lambda^2 y(t) = f(t).$$

13. Определите размер файла растрового изображения размером 600х400 пикселей, при условии, что в изображении используется 256 различных цветов.

14. Создайте в MS Excel таблицу следующего вида (5 – 7 записей):

On-line мероприятия, проведенные за _____ месяц 20__ г.

№ п/п	Названия мероприятия	Исполнитель	Бюджет
1			
2			
...	...	...	...
7			
Итого:			

Шрифт названия таблицы на Times New Roman CYR 14 пт., начертание - полужирный; названия столбцов таблицы Arial CYR 12 пт., остальной текст таблицы Arial 11 пт, начертание – обычный.

Рассчитайте, используя формулы, значение в графе «Итого».

15. Переведите число 123,4 из 10-й в двоичную, 8-ричную и 16-ричную системы счисления и обратно. Проверьте на системном калькуляторе.

16. Создайте в Excel таблицу по приведенному ниже образцу

Страна	Население				Экстраполяция			
					Тенденция		Рост	Результат
	2005	2007	2009	2011	2013	2020	2020	2020
Германия	68376	72673	77717	78303	77188			
Франция	41829	45684	50772	53880	56173			
Югославия	16346	18402	20371	22299	23849			

Определите прогнозные значения численности населения земного шара в 2020 году по двум формулам (с использованием функций Тенденция и Рост). Представьте окончательные результаты (как среднее арифметическое двух этих вычисленных значений). Постройте график.

17. Создайте в Word новый стиль с указанными параметрами форматирования параметрами. Назовите новый стиль «Мой стиль». Используйте его для форматирования нового документа

18. Создайте фрагмент презентации (3-4 слайда) на предложенную тему

19. Создайте в Excel таблицу со следующими полями:

- a) фамилия преподавателя,
- b) дисциплина,
- c) лекция/семинар,
- d) часы,
- e) специальность – группа

Заполните поля таблицы произвольно так, чтобы каждый преподаватель вел не менее двух предметов у разных специальностей и групп.

Создайте сводную таблицу, позволяющую просматривать количество начитанных преподавателями часов по дисциплинам специальностям с возможностью выборки только лекции или только семинарские занятия

20. А). Постройте таблицу значений функции на интервале $[-1; +1]$ шагом 0,1.

$$Y = x^3 - 0.01x^2 - 0.7044x + 0.1391$$

Б). Создайте графическую модель функции $Y(x)$

В). Дайте прогноз значения функции для значения 1,5, выбрав наиболее подходящую форму линии тренда.

21. Создайте в Word таблицу по представленному ниже образцу (7-9 записей):

ФИО	Математика	Информатика и информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	История	Средний балл	Признак успеваемости
Алексеев А.А.	4	5	2		
Борисова Б.Б.	3	4	3		

Примените к таблице шаблон оформления и сохраните результат. Создайте на основе имеющегося шаблона новый шаблон оформления и примените его к таблице.

22. Создайте в Excel таблицу со следующими полями:

- фамилия преподавателя,
- дисциплина,
- лекция/семинар,
- часы,
- специальность – группа.

Вставьте формулы расчета среднего балла для каждого студента, среднего балла по каждому предмету и общего по всем предметам. Введите в последний столбец формулу с логической функцией, вычисляющую следующие текстовые значения: ОТЛ - для студентов, имеющих только отличные оценки, ХОР, УД для хорошистов и троечников, и НЕУД для двоечников. Проверьте полученные в результате данные.

23. Используя возможности MS Excel, найти все экстремумы функции $Y=x^2 + x + 2$ на отрезке $[-2; 2]$

24. Используя расширенный поиск поисковой системы, найдите предложенную информацию. Оцените качество найденной информации.

25. Создайте фрагмент презентации (3-4 слайда) на предложенную тему.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Микроэкономика»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	8
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	12
6.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	23
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Микроэкономика» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Микроэкономика» ориентировано на получение обучающимися знаний о рациональном принятии решений на уровне фирмы, отраслей, потребителей в условиях ограниченности ресурсов. Она формирует основу для понимания экономического поведения домохозяйств, фирм и государства в условиях рыночной экономики и взаимоотношений между этими экономическими субъектами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Микроэкономика» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков соответствующего направления экономической теории и овладение основными инструментами микроэкономического анализа.

Задачи дисциплины:

- изложить современные концепции в области микроэкономики и научить студентов использовать знания микроэкономических теорий при принятии оптимальных решений на уровне фирмы, домохозяйства и отрасли экономики;
- привить навыки самостоятельной оценки микроэкономических явлений с позиции рационализации хозяйственных процессов в целях максимизации выгод и минимизации потерь;
- научить использовать методы, способы и показатели анализа микроэкономических рынков для оценки и прогнозирования состояния собственного бизнеса.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной
программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10	УК-10.2 понимает основные законы и тенденции, действующие на уровне микро-, макро- и мировой экономики; обладает фундаментальными знаниями в области финансов; применяет теоретические знания на практике в рамках профессиональной деятельности	закономерности функционирования современной экономики на макроуровне; основные понятия, категории и инструменты макроэкономики; основные особенности ведущих научных школ и направлений экономической науки; основные теоретические положения и ключевые концепции курса, основы расчёта и анализа макроэкономических показателей, основные особенности российской экономики, направления экономической политики государства	анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на макроуровне; рассчитывать на основе основных экономических и социально-экономических показатели; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения	проведения макроэкономического исследования; сбора и обработки данных для макроэкономического анализа; экономических явлений и процессов на макроуровне с помощью стандартных теоретических моделей; расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на макроуровне, с целью анализа современной экономической жизни России и других стран	Контактная работа: Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
				поставленных экономических задач; строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты; представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора		
Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	ОПК-1	ОПК-1.1 понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия индивидов, фирм и государства в экономике	условия функционирования, основные функции и принципы рыночной экономики	описывать и анализировать особенности действия принципов современной рыночной экономике на микроуровне	демонстрирует навыки экономического мышления и социально-экономического поведения в условиях рыночной экономики	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практикумы по решению задач <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-1.2 воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений в профессиональной деятельности	основные показатели издержек, выручки, прибыли и их виды, эластичности	способен рассчитывать основные микроэкономические показатели; использовать источники экономической информации для сбора и	результатов расчета и анализа макроэкономических показателей для решения профессиональных задач	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
				анализа данных; выявлять тенденции изменения микроэкономических показателей		
		ОПК – 1.3 применяет принципы, методы и законы экономической теории для достижения текущих и долгосрочных финансовых и экономических целей	особенности поведения фирм на совершенных и несовершенных рынках в краткосрочном и долгосрочном периодах	анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о микроэкономических процессах и явлениях	описания особенностей поведения фирм и их целей в долгосрочном и краткосрочном периодах	
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3	ОПК-3.1 понимает факторы и механизм основных микро- и макроэкономических моделей, процессов в сфере финансов	основные характеристики и тактики и стратегии поведения фирмы в различных моделях рыночных структур	прогнозировать на основе стандартных теоретических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микроуровне	демонстрирует навыки построения на основе описания ситуаций стандартных теоретических моделей, анализа и содержательной интерпретации полученных результаты для принятия управленческих решений	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практикумы по решению задач <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-3.2 анализирует и интерпретирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов на макро- и микроуровне	основы потребительского поведения на рынке; параметры кратко- и долгосрочного равновесия фирмы на конкурентном и неконкурентном рынках	формулировать и решать задачу максимизации и полезности потребителя; кратко- и долгосрочную задачу максимизации и прибыли и минимизации издержек	анализа мотивов и закономерностей поведения экономических субъектов на микроуровне	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		ОПК-3.3 обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации по результатам прикладного и/или фундаментального исследования в области экономики и финансов	методологию и законы микроэкономического анализа	представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора.	демонстрирует навыки формулирования и обоснования выводов по результатам прикладного или фундаментального исследования на микроэкономическом уровне	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Введение в предмет	1		1	1						15	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 2. Основы теории спроса и предложения	1									15	Отчет по ситуационному практикуму/5 Тестирование/10
Тема 3. Поведение потребителя и потребительский выбор	1		1	1						15	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 4. Фирма: теоретические основы внутренней организации и рыночной деятельности	1	1								15	Доклад - дискуссия/15
Тема 5. Издержки и результаты производства фирмы	1		1	1						15	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 6. Рыночные структуры. Совершенная конкуренция	1									15	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 7. Монополия	1		1	1						15	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 8. Монополистическая конкуренция	1		1	1						17	Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по ситуационному практикуму/5
Тема 9. Олигополия	2									17	
Тема 10. Рынки факторов производства	2		1							17	Отчет по практикуму по решению задач/5 Тестирование/10
Всего	12	1	6	5						156	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах) /сем	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в предмет

Экономическая теория: объект и методы исследования.

Экономические ресурсы: природные, капитальные, трудовые, информационные. Относительная ограниченность экономических ресурсов. Собственность: сущность и формы. Структура прав собственности, передача прав. Экономические интересы, соотношение экономических интересов, целей и средств. Экономические блага и их классификация.

Общественное воспроизводство и его фазы: производство, распределение, обмен и потребление.

Рыночная экономика и её характерные черты. Условия её функционирования. Конкуренция и ее виды.

Рынок: сущность, объекты, субъекты, структура. Рыночный механизм. Преимущества и ограниченность рыночного механизма. Экономическая теория и микроэкономика. Методы микроэкономики. Краткосрочный и долгосрочный периоды в экономическом анализе.

История экономической мысли: экономическая мысль дорыночной экономики, меркантилизм, классическая политическая экономия, маржинализм, институционализм, кейнсианство, монетаризм, современные экономические теории.

Тема 2. Основы теории спроса и предложения

Понятие спроса и предложения, величины спроса и величины предложения. Законы спроса и предложения. Результаты взаимодействия спроса и предложения. Равновесная цена. Дефицит. Перепроизводство. Модель Вальраса, модель Маршалла. Паутинообразная модель равновесия.

Причины и факторы изменчивости спроса и предложения. Индивидуальный и совокупный рыночный спрос. Особенности спроса и предложения на товары-субституты и комплементарные товары.

Координация спроса и предложения в процессе их изменения. Излишки потребителя и производителя. Виды микроэкономических цен.

Понятие, виды и показатели эластичности. Эластичность спроса по цене и по доходу, перекрестная эластичность, эластичность предложения по цене. Точечная и дуговая эластичность. Взаимосвязь эластичности и общей выручки. Практическое значение эластичности.

Тема 3. Поведение потребителя и потребительский выбор

Причины и факторы, обуславливающие поведение потребителя. Полезность экономического блага, общая и предельная полезность. Максимизация полезности как целевая функция потребления. Бюджетные ограничения и бюджетная линия. Кривые безразличия. Свойства кривой безразличия. Предельная норма замещения. Равновесие

потребителя. Кривые «доход-потребление», «цена-потребление».

Оптимальный потребительский выбор и равновесие потребителя.

Эффекты индивидуального спроса и потребительские риски. Эффекты дохода и замещения. Эффект Гиффена. Эффект Веблена.

Проблемы и способы оценки состояния потребительских рынков в России.

Тема 4. Фирма: теоретические основы внутренней организации и рыночной деятельности

Понятие фирмы как организационной формы предпринимательства и участника микроэкономических рынков. Классификация фирм. Внутренняя и внешняя среда предприятия.

Микроэкономическая мотивация поведения фирмы.

Фирмы как организаторы. Плюсы и минусы масштабов деятельности фирмы. Неопределенность внешней и внутренней среды фирмы. Виды отраслевых и межотраслевых объединений предприятий. Концентрация, диверсификация и централизация производства.

Тема 5. Издержки и результаты производства фирмы

Производство, производственная функция. Особенности производственной функции в краткосрочном и долгосрочном периодах. Издержки производства. Понятие альтернативных издержек. Виды издержек. Явные и неявные издержки. Постоянные и переменные издержки. Средние и предельные издержки. Амортизация. Издержки в краткосрочном и долгосрочном периодах. Кривые предельных и средних издержек. Минимизация издержек.

Деятельность фирмы в долгосрочном периоде. Отдача от масштаба производства: снижающаяся, повышающаяся, неизменная.

Продукт производственной деятельности фирмы. Характер образования и изменения предельного, среднего и общего продуктов.

Доходы фирмы. Взаимосвязь и различия продукта и дохода фирмы. Валовые и чистые доходы (выручка). Понятие прибыли: нормальная, бухгалтерская и экономическая прибыль.

Методы максимизации прибыли.

Доходы фирмы и эффективность ее деятельности. Равновесие производителя: сущность и способы установления.

Тема 6. Рыночные структуры. Совершенная конкуренция

Рыночные структуры: сущность, виды, критерии разграничения. Основные элементы теории совершенной конкуренции. Причины образования несовершенных рынков и конкурентов.

Фирма как совершенный конкурент. Спрос, предложение, цена, доход и прибыль в условиях чистой конкуренции. Издержки и прибыль конкурентной фирмы в краткосрочном и в долгосрочном периодах.

Специфика экономической эффективности в условиях

совершенной конкуренции.

Тема 7. Монополия

Понятие монополии, характерные черты монополии, виды монополии: простая, чистая и естественная монополия. Издержки, цены, доход, предложение и спрос в условиях чистой монополии. Правила максимизации прибыли и минимизации убытков чистым монополистом. Ценовая дискриминация и ее виды. Общественные издержки монопольной власти. Х-неэффективность. Индекс монопольной власти А.П. Лернера. Индекс Херфиндала – Хиршмана.

Виды монополии в российской экономике. Проблемы формирования конкурентной рыночной среды. Специфика российского антимонопольного законодательства и проблемы его совершенствования.

Специфика экономической эффективности в условиях монополии.

Тема 8. Монополистическая конкуренция

Сущность и элементы монополистической конкуренции.

Ценовая и неценовая конкуренция. Издержки, цены, предложение и спрос в условиях монополистической конкуренции. Особенности равновесия в долгосрочном периоде для монополистической конкуренции.

Специфика экономической эффективности в условиях монополистической конкуренции.

Тема 9. Олигополия

Понятие и основные черты олигополии. Виды олигополии. Издержки, цены, предложение и спрос в условиях олигополии.

Картель и условия его существования. Дуополия Курно. Модель ломаной кривой спроса. Модель тайного ценового соглашения. Модель ценового лидерства. Модель цены «издержки плюс». Олигополия и экономическая эффективность отраслевого рынка.

Специфика экономической эффективности в условиях олигополии.

Тема 10. Рынки факторов производства

Понятие и виды рынков факторов производства. Спрос на ресурсы. Факторы, воздействующие на ресурсный спрос. Предложение ресурсов: понятие и его детерминанты.

Спрос на труд и предложение труда в условиях совершенного и несовершенного рынка труда. Равновесие спроса и предложения труда для конкурентного рынка товаров.

Несовершенные рынки труда и их особенности. Равновесие спроса и предложения труда на монопольном рынке продукции. Рынок труда с монопсонической властью. Источники монопсонической власти, монопольная власть на рынке труда. Источники монопольной власти.

Двусторонняя монополия на рынке труда.

Теории, модели и практика формирования заработной платы. Номинальная и реальная заработная плата. Факторы, определяющие уровень заработной платы. Влияние профсоюзов, государства и безработицы на определение уровня заработной платы.

Рынок капиталов и его особенности. Инвестиции и их виды. Особенности спроса и предложения земли. Экономическая рента. Земельная рента и ее виды. Рыночная цена земли.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинары, практикум по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лекции, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль

которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем

дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по организации

самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине «Психология власти» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой(конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада и обсуждения (дискуссии)

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповое обсуждение. Для его проведения все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения обсуждения необходимо:

1. Выбрать тему, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 1.	Экономическая теория: объект	Работа	с Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Введение в предмет</i>	и методы исследования. Экономические ресурсы: природные, капитальные, трудовые, информационные. Относительная ограниченность экономических ресурсов. Собственность: сущность и формы. Структура прав собственности, передача прав. Экономические интересы, соотношение экономических интересов, целей и средств. Экономические блага и их классификация. Общественное воспроизводство и его фазы: производство, распределение, обмен и потребление. Рыночная экономика и её характерные черты. Условия её функционирования. Конкуренция и ее виды. Рынок: сущность, объекты, субъекты, структура. Рыночный механизм. Преимущества и ограниченность рыночного механизма. Экономическая теория и микроэкономика. Методы микроэкономики. Краткосрочный и долгосрочный периоды в экономическом анализе. История экономической мысли: экономическая мысль дорыночной экономики, меркантилизм, классическая политическая экономия, маржинализм, институционализм, кейнсианство, монетаризм, современные экономические теории.	литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к тестированию	ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Тестирование
<i>Тема 2. Основы теории спроса и предложения</i>	Понятие спроса и предложения, величины спроса и величины предложения. Законы спроса и предложения. Результаты взаимодействия спроса и предложения. Равновесная цена. Дефицит. Перепроизводство. Модель Вальраса, модель Маршалла.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Тестирование

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Паутинообразная модель равновесия. Причины и факторы изменчивости спроса и предложения. Индивидуальный и совокупный рыночный спрос. Особенности спроса и предложения на товары-субституты и комплементарные товары. Координация спроса и предложения в процессе их изменения. Излишки потребителя и производителя. Виды микроэкономических цен. Понятие, виды и показатели эластичности. Эластичность спроса по цене и по доходу, перекрестная эластичность, эластичность предложения по цене. Точечная и дуговая эластичность. Взаимосвязь эластичности и общей выручки. Практическое значение эластичности.	практикуму Подготовка к тестированию	
Тема 3. Поведение потребителя и потребительский выбор	Причины и факторы, обуславливающие поведение потребителя. Полезность экономического блага, общая и предельная полезность. Максимизация полезности как целевая функция потребления. Бюджетные ограничения и бюджетная линия. Кривые безразличия. Свойства кривой безразличия. Предельная норма замещения. Равновесие потребителя. Кривые «доход-потребление», «цена-потребление». Оптимальный потребительский выбор и равновесие потребителя. Эффекты индивидуального спроса и потребительские риски. Эффекты дохода и замещения. Эффект Гиффена. Эффект Веблена. Проблемы и способы оценки состояния потребительских рынков в России.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 4. Фирма:	Понятие фирмы как	Работа с	Доклад -

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>теоретические основы внутренней организации и рыночной деятельности</i>	организационной формы предпринимательства и участника микроэкономических рынков. Классификация фирм. Внутренняя и внешняя среда предприятия. Микроэкономическая мотивация поведения фирмы. Фирмы как организаторы. Плюсы и минусы масштабов деятельности фирмы. Неопределенность внешней и внутренней среды фирмы. Виды отраслевых и межотраслевых объединений предприятий. Концентрация, диверсификация и централизация производства.	литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии по докладу	дискуссия
<i>Тема 5. Издержки и результаты производства фирмы</i>	Производство, производственная функция. Особенности производственной функции в краткосрочном и долгосрочном периодах. Издержки производства. Понятие альтернативных издержек. Виды издержек. Явные и неявные издержки. Постоянные и переменные издержки. Средние и предельные издержки. Амортизация. Издержки в краткосрочном и долгосрочном периодах. Кривые предельных и средних издержек. Минимизация издержек. Деятельность фирмы в долгосрочном периоде. Отдача от масштаба производства: снижающаяся, повышающаяся, неизменная. Продукт производственной деятельности фирмы. Характер образования и изменения предельного, среднего и общего продуктов. Доходы фирмы. Взаимосвязь и различия продукта и дохода фирмы. Валовые и чистые доходы (выручка). Понятие прибыли: нормальная, бухгалтерская и	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	экономическая прибыль. Методы максимизации прибыли. Доходы фирмы и эффективность ее деятельности. Равновесие производителя: сущность и способы установления.		
<i>Тема 6. Рыночные структуры. Совершенная конкуренция</i>	Производство, производственная функция. Особенности производственной функции в краткосрочном и долгосрочном периодах. Издержки производства. Понятие альтернативных издержек. Виды издержек. Явные и неявные издержки. Постоянные и переменные издержки. Средние и предельные издержки. Амортизация. Издержки в краткосрочном и долгосрочном периодах. Кривые предельных и средних издержек. Минимизация издержек.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 7. Монополия</i>	Понятие монополии, характерные черты монополии, виды монополии: простая, чистая и естественная монополия. Издержки, цены, доход, предложение и спрос в условиях чистой монополии. Правила максимизации прибыли и минимизации убытков чистым монополистом. Ценовая дискриминация и ее виды. Общественные издержки монопольной власти. Х- неэффективность. Индекс монопольной власти А.П. Лернера. Индекс Херфиндаля – Хиршмана. Виды монополии в русской экономике. Проблемы формирования конкурентной рыночной среды. Специфика русского антимонопольного законодательства и проблемы его совершенствования. Специфика экономической	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	эффективности в условиях монополии.		
Тема 8. Монополистическая конкуренция	Сущность и элементы монополистической конкуренции. Ценовая и неценовая конкуренция. Издержки, цены, предложение и спрос в условиях монополистической конкуренции. Особенности равновесия в долгосрочном периоде для монополистической конкуренции. Специфика экономической эффективности в условиях монополистической конкуренции.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 9. Олигополия	Понятие и основные черты олигополии. Виды олигополии. Издержки, цены, предложение и спрос в условиях олигополии. Картель и условия его существования. Дуополия Курно. Модель ломаной кривой спроса. Модель тайного ценового соглашения. Модель ценового лидерства. Модель цены «издержки плюс». Олигополия и экономическая эффективность отраслевого рынка. Специфика экономической эффективности в условиях олигополии.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 10. Рынки факторов производства	Понятие и виды рынков факторов производства. Спрос на ресурсы. Факторы, воздействующие на ресурсный спрос. Предложение ресурсов: понятие и его детерминанты. Спрос на труд и предложение труда в условиях совершенного и несовершенного рынка труда. Равновесие спроса и предложения труда для конкурентного рынка товаров. Несовершенные рынки труда и их особенности. Равновесие спроса и предложения труда	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к итоговому тестированию.	Отчет по практикуму по решению задач Тестирование

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	на монопольном рынке продукции. Рынок труда с монопсонической властью. Источники монопсонической власти, монопольная власть на рынке труда. Источники монопольной власти. Двусторонняя монополия на рынке труда. Теории, модели и практика формирования заработной платы. Номинальная и реальная заработная плата. Факторы, определяющие уровень заработной платы. Влияние профсоюзов, государства и безработицы на определение уровня заработной платы. Рынок капиталов и его особенности. Инвестиции и их виды. Особенности спроса и предложения земли. Экономическая рента. Земельная рента и ее виды. Рыночная цена земли.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Тюрина, А. Д. Микроэкономика : шпаргалка : учебное пособие : [16+] / А. Д. Тюрина ; Научная книга. – 2-е изд. – Саратов : Научная книга, 2020. – 40 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=578570>

Дополнительная литература:

1. Экономическая теория : микроэкономика : учебник / под ред. В. Б. Мантусова ; Российская таможенная академия. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 193 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573111>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Министерство экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru/
2.	Министерство финансов РФ	https://minfin.gov.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)

• Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение;
<https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ»
<https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
(<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	Оценка выполнения блока задач: 5 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление; 4 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление; 3 – задачи выполнены в срок, частично самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; работа оформлена небрежно или не закончена в срок, или выводы не сделаны; 2-1 – задачи выполнены в срок, несамостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; выводы не сделаны; работа оформлена небрежно или не закончена в срок.
2.	Ситуационный практикум	Оценка отчета по практикуму: 4-5 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 2-3 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 1 - работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют
3	Тестирование	10 – обучающийся решил правильно все тестовые задания либо менее 100% тестовых заданий, но более 75%. 9-6 – обучающийся решил правильно менее 75% тестовых заданий, но более 50%. 5-4 – обучающийся решил правильно менее 50% тестовых заданий, но более 25%. 3-1– обучающийся решил правильно менее 25% тестовых заданий.
4	Доклад - дискуссия	Оценки доклада: 13-10 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся; 9-5 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик в основном правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся; 4 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся; 3-1 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся Оценка участия в обсуждении (дискуссии) 2 – одно и более выступлений, ответы построены логично, аргументировано; грамотное использование экономической терминологии; 1 одно выступление, ответ в основном логичный, недостаточно аргументированный; в целом грамотное использование экономической терминологии; 0 – одно выступление, ответ не аргументированный;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		неудовлетворительное использование экономической терминологии или студент не участвовал в дискуссии

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые ситуационные практикумы

1. Проблемы апельсинового рынка.

Источник: Дедюхина А. Проблемы апельсинового рынка // Эксперт. 2001. № 20.

«Для американских производителей апельсинов 2001 г. может оказаться самым худшим за последнюю четверть века», — считают местные эксперты. Проблемы поставщиков связаны со значительным превышением предложения апельсинового сока над спросом на мировых рынках.

В Бразилии и США, главных «апельсиновых» державах мира, в последние годы собирают рекордное количество апельсинов (рис. 5).

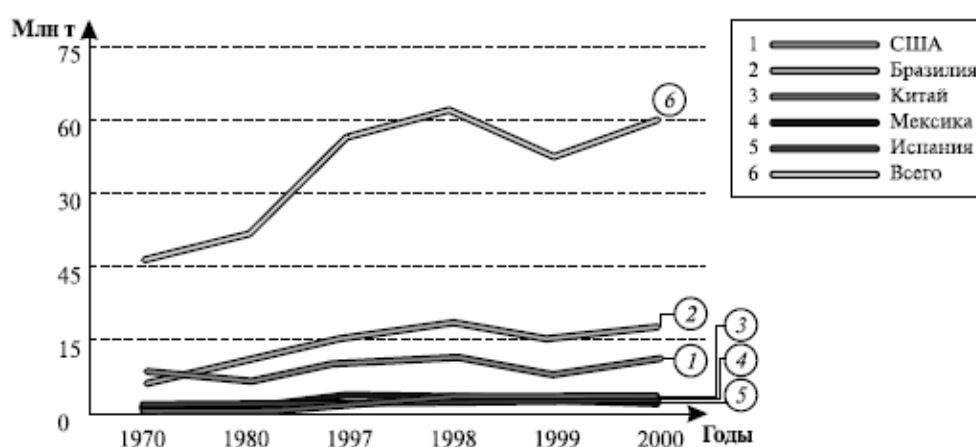


Рис. 5. Производство апельсинов в мире

В прошлом году, например, поставки свежего сока из Флориды составили 619 млн. л, увеличившись по сравнению с 1999 г. почти в два раза.

По оценкам американских экспертов, сегодня производители апельсинов в США зарабатывают на ящике цитрусовых весом 90 фунтов (40,5 кг) всего 2,55 долл., что существенно меньше, чем в 1980-е годы и начале 1990-х годов.

Помимо перепроизводства в Америке есть и ряд других причин, отрицательно влияющих на цены. Проявляют себя новые конкуренты. В нынешнем году в Азии, одном из крупнейших рынков реализации

американских и бразильских апельсиновых натуральных соков, может появиться несколько крупных производителей апельсинов. Китай, например, в этом году должен собрать до 12 млн т этих цитрусовых. По мнению экспертов, Китай сможет самостоятельно обеспечивать свои потребности в одном из самых популярных безалкогольных напитков. Мешает и почти полное отсутствие координации между участниками мирового апельсинового рынка. В прошлом году бразильские компании начали на рынке соков ценовую войну, что привело к снижению мировых цен сразу на 40–50%.

Цены опустились до самого низкого уровня за последние 14 лет, и рынку пришлось восстанавливаться в течение нескольких месяцев.

Вопросы:

1. Выделите мировые рынки, о которых идет речь в статье.
2. Почему рекордные урожаи апельсинов, которые получили американские производители в 2000–2001 гг., их не обрадовали? Объясните логику возникновения проблем у американских производителей апельсинов. Приведите графическую интерпретацию.
3. Как динамика цен на цитрусовые сказалась на мировом рынке натуральных апельсиновых соков?
4. Как сказались на мировых рынках апельсинов и апельсинового сока появление в Азии крупных производителей апельсинов? Приведите графическую интерпретацию. Укажите четко, изменение спроса или изменение предложения повлекло за собой отрицательную динамику цен на цитрусовые.

2. Рынок жилья. Факторы, влияющие на формирование спроса и предложения.

Источник: Мусатов А. Москвичи и нефтяники // Ведомости. 2006. 29 авг.

Санкт-Петербург. Спрос на новые квартиры в Санкт-Петербурге преподнес сюрприз экспертам и строителям, приобретя к началу лета характер ажиотажа. По словам коммерческого директора RBI М.Возиянова, с начала года средняя цена 1 кв. м выросла на 80% и уже сейчас приблизилась к 2000 долл.

— Ажиотаж создается самими потребителями, он — результат повышенного спроса, — убежден заместитель директора Центрального агентства недвижимости (ЦАН) В.Головань. «Ажиотажный настрой петербургских покупателей подогревается притоком инвесторов из Москвы и северных нефтяных регионов России», — говорит Головань. По его оценке, доля иногородних покупателей выросла с 10–15% в начале года до 30% в его середине и может увеличиться до 50% к концу года. Кроме индивидуальных инвесторов — чаще всего топ-менеджеров крупных столичных фирм — в последнее время все больше квартир покупают представители компаний для корпоративных нужд. Они берут сразу большие объемы — до 30% квартир в строящемся доме —

рассказывает Головань. — Инвесторы из северных регионов часто приобретают квартиры для своих детей, которые приезжают в Петербург учиться.

— Одним из факторов роста цен стало и вливание в сегмент новостроек банковских денег в виде ипотечных кредитов, — говорит гендиректор Центра развития проектов компании «Петербургская недвижимость» И. Еременко. По оценке ЦАН, в первом полугодии 2006 г. было выдано чуть менее 3600 ипотечных кредитов. За весь 2005 г. их число составило 4400.

Возиянов считает, что основная причина роста цен не иногородние инвесторы, а сокращение предложения на рынке. По оценке «Петербургской недвижимости», с начала года объем предложения сократился с 3,11 млн до 1,76 млн кв. м. — Ввод новых объектов находился на смехотворно низком уровне — за полугодие были начаты продажи в домах суммарной площадью 280 000 кв. м, тогда как продано за этот период в шесть раз больше, — говорит Еременко.

По оценке президента холдинга «Эталон-ЛенСпецСМУ» В. Заренкова, предложение сократилось по нескольким причинам. Первой из них он называет изменение процедуры распределения земельных участков, произошедшее еще в 2003–2004 гг. Изменение заключалось в прекращении целевой выдачи девелоперам участков под строительство жилья и одновременном запуске системы открытых аукционов. — Но пригодных для продажи участков под застройку оказалось недостаточно, — говорит Заренков. Другой причиной он считает принятие Госдумой Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости...», который привел к почти годовому спаду строительной активности. — Часть строительных компаний пыталась разработать схемы работы с покупателями в рамках нового закона, другая часть — просто решила переждать и свернула инвестиционные ««проекты»», — говорит Заренков.

Вопросы:

1. Как объясняет стремительный рост цен жилья на рынке недвижимости Санкт-Петербурга заместитель директора Центрального агентства недвижимости В. Головань? Какие причины называет коммерческий директор RBI М. Возиянов? Объяснения подтвердите графиками.

2. Покажите, что одним из факторов роста цен стало вливание на сегмент новостроек банковских денег в виде ипотечных кредитов.

3. Какова специфика рынка жилья Санкт-Петербурга по сравнению с другими нестоличными рынками недвижимости?

Примерные темы докладов-дискуссий
по теме «Фирма: теоретические основы внутренней организации и рыночной деятельности»

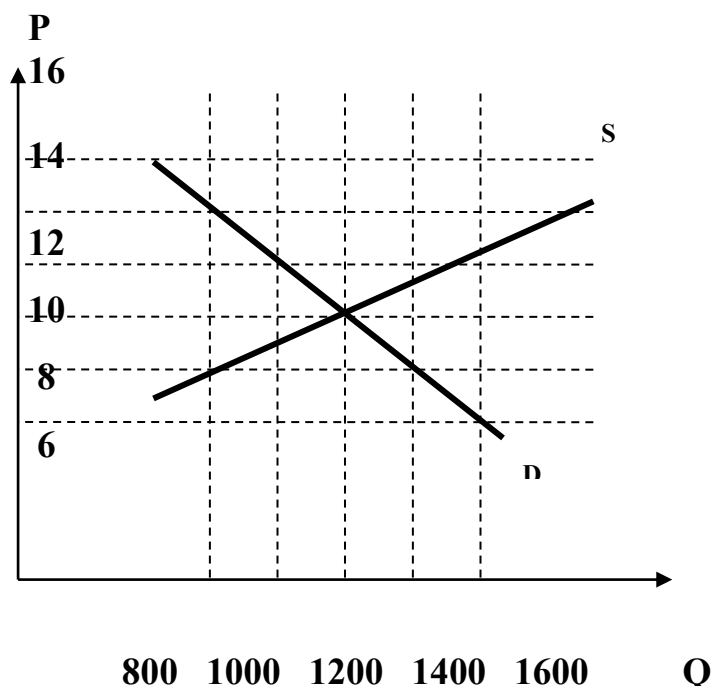
1. Соотношение рынка и фирмы
2. Трансакционные издержки и возможности их применения на практике
3. Фирма как господствующая форма организации производства в рыночной экономике.
4. Оптимальные размеры фирмы и граница ее эффективности.
5. Основные организационно-правовые формы предприятий в российской экономике.
6. Проблема низкой эффективности управления приватизированными предприятиями в России и методы ее решения.
7. Необходимость и возможность государственного предпринимательства.

Примерные задания к практикуму по решению задач

Задача 1.

Государство ввело на социально важный товар субсидию размером в 4 ден. ед. на штуку.

Покажите на графике, как изменится равновесие. Подсчитайте: а) какую сумму субсидии выплатит государство? б) Выделите на графике, какую часть из этой суммы получают конечные потребители.



Задача 2.

Начертите график кривой производственных возможностей предприятий ВПК, используя данные таблицы

Вид продукта	Производственные альтернативы				
	А	Б	В	Г	Д
Автомобили (млн. шт.)	0	2	4	6	8

Танки, БТР (тыс. шт.)	30	25	20	10	0

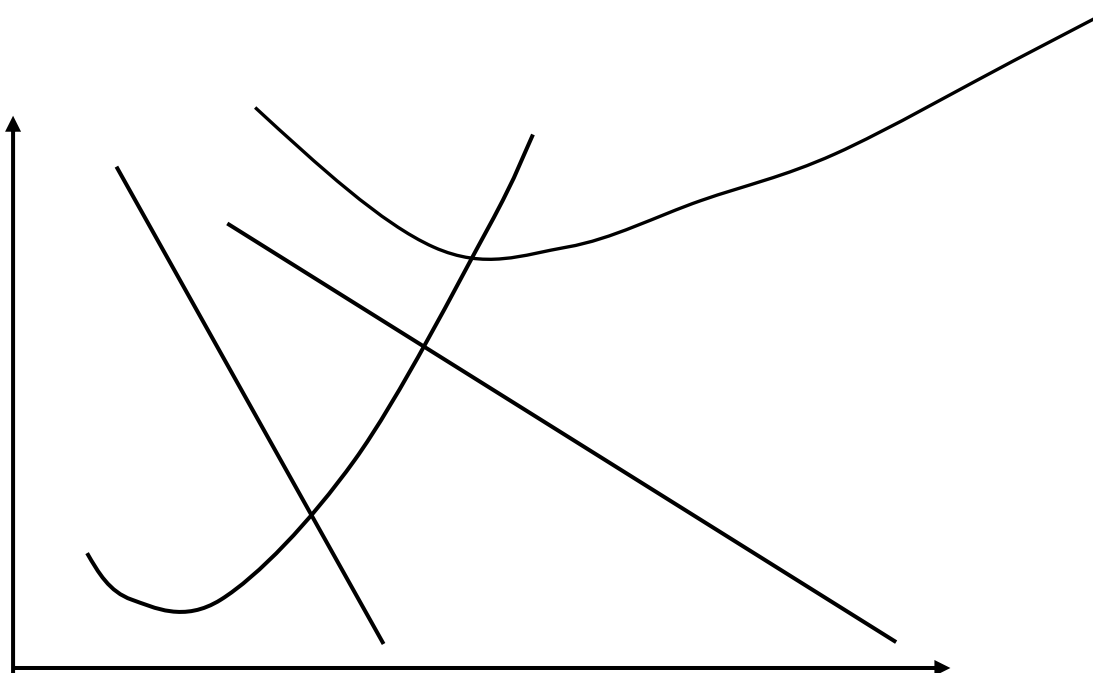
Покажите на графике, как изменится кривая производственных возможностей предприятий ВПК:

а) в результате совершенствования технологий в производстве автомобилей, если технологии в производстве танков и БТР останутся неизменными;

б) при совершенствовании технологий в производстве военной продукции при неизменном уровне технологий в производстве автомобилей.

Задача 3.

- Подпишите названия переменных на прилагаемом графике.
- Какой тип рынка описывает этот рисунок?
- Определите размеры прибыли (или убытка) для фирмы, оптимизирующей объем производства. Покажите их графически.



Примерные тесты

1. Не относится к понятию «рыночная экономика» признак...

- конкуренция
- приоритет материальных стимулов к труду
- частная собственность
- господство государственного сектора экономики

2. Понятие метода включает

- a. набор фактических данных
- b. приемы и инструменты исследования
- c. способы применения всей совокупности познавательных средств
- d. мировоззренческие установки исследователя

3. К понятию «экономическая модель» не относится:

- a. концепция «концепция экономического человека»
- b. рынок труда
- c. забастовка шахтеров в Прокопьевске
- d. командная экономика
- e. экономика в КНР в 70-80 гг.

4. К основным участникам экономического процесса не относятся:

- a. домашние хозяйства
- b. профсоюзы
- c. государство
- d. фирмы

5. Принцип «невидимой руки» сформулировал ...

- a. Адам Смит
- b. Альфред Маршалл
- c. Джон Кейнс
- d. Людвиг Эрхард

7. Фундаментальный вопрос экономики – это ...

- a. дать возможность каждому иметь три яхты и два автомобиля
- b. перераспределить доходы и устранить нищету
- c. понизить безработицу
- d. научиться справляться с дефицитом всех ресурсов

8. Экономическими благами являются.....

- a. блага, предоставляемые человечеству природой
- b. продукты, созданные в результате хозяйственной деятельности людей
- c. блага, обладающие ценой

9. Примером дарового блага служит.....

- a. проезд в метро
- b. воздух
- c. подарок
- d. гамбургер

10. Объем даровых благ

- a. меньше потребностей людей

- b. соответствует потребностям людей
- c. больше потребностей людей
- d. несоизмерим с потребностями

11. Проблемы что, как и для кого производить возникают в обществе с экономикой

- a. централизованной плановой
- b. рыночной
- c. смешанной
- d. любой по типу

12. Типы экономических систем различаются по таким критериям, как ...

- a. формы собственности на ресурсы и типу координационного механизма
- b. только по типу координационного механизма
- c. уровень благосостояния членов общества
- d. цели общественного производства

13. Проблема выбора в экономике порождается ...

- a. ограниченностью ресурсов
- b. безграничностью потребностей
- c. существованием рисков
- d. ограниченностью ресурсов и безграничностью потребностей

14. С проблемой ограниченности ресурсов и необходимостью выбора сталкиваются:

- a. только фирмы при производстве товаров
- b. только домохозяйства при покупке товаров
- c. любые субъекты рыночной экономики, в том числе и государство
- d. только фирмы и государство, но не домохозяйства

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

2. Охарактеризуйте место и роль микроэкономики в системе экономических наук? Назовите основные методы микроэкономического анализа. Что представляет собой предельный и функциональный анализ? Ответы обоснуйте.

3. Дайте определение альтернативных издержек. Что является причиной существования альтернативных издержек? Назовите критерии эффективности производства. В чем заключается сущность концепции кривой производственных возможностей? Ответы обоснуйте.

4. Назовите основные типы микроэкономических рынков. В чем разница между совершенным и несовершенным рынком. Ответ обоснуйте.

5. Дайте определение спроса и величины спроса. Сформулируйте законы спроса. Какие факторы воздействуют на спрос?

6. Дайте определение предложения и величины предложения. Сформулируйте законы предложения. Какие факторы воздействуют на предложение?

7. Какую роль играет равновесная цена? Обоснуйте способы ее установления по методам Л. Вальраса и А. Маршалла. Назовите причины и ситуации отсутствия равновесных цен, ситуации отсутствия

рынка.

8. Охарактеризуйте паутинообразную модель с устойчивым и неустойчивым равновесием. Назовите виды устойчивости равновесия во времени.

9. Назовите эффекты спроса и предложения. Что такое эластичность спроса и каковы ее виды?

10. Дайте понятие рационального выбора. Чем определяется поведение потребителя на рынке? При каких условиях достигается равновесие потребителя? Ответ обоснуйте.

11. С какой целью в экономической науке используется концепция полезности? Ответ обоснуйте. Дайте определение и назовите виды полезности экономического блага.

12. Что означает кривая безразличия? Раскройте содержание принципа снижающейся предельной нормы замещения в потребительском выборе.

13. Постройте кривые «доход-потребление» и «цена-потребление». Проведите анализ данных кривых. Каким образом изменение цены товара и дохода потребителя влияют на количество и структуру набора благ, которые он покупает? Ответ обоснуйте.

14. Назовите и охарактеризуйте эффекты индивидуального спроса и их особенности.

15. Что представляет собой производственная функция? Как она строится и что показывает? Назовите основные свойства и виды производственной функции фирмы.

16. Что понимается под издержками производства, и на какие виды они подразделяются? В чем различие между явными и неявными издержками производства?

17. Дайте определение и перечислите основные виды доходов фирмы и способы максимизации прибыли. В чем особенности максимизации прибыли в краткосрочном и долгосрочном периодах? Ответ обоснуйте.

18. Проведите аналитический анализ и графически проиллюстрируйте возрастающую, постоянную и убывающую экономию от масштаба производства. Почему наращивание объема выпуска продукции фирмой оказывается целесообразным при условии, когда обеспечивается равенство предельных издержек и предельного дохода?

19. Проведите анализ соотношения конкуренции и рыночной власти в моделях рынка.

20. Проведите анализ типов конкурентных рынков продавцов и покупателей.

21. Дайте понятие и назовите характерные черты чистой монополии. Сформулируйте и обоснуйте правила максимизации прибыли и минимизации убытков чистым монополистом.

22. Дайте понятие и назовите основные черты

монополистической конкуренции. Каковы условия краткосрочного и долгосрочного равновесия на рынке в условиях монополистической конкуренции? Как Вы понимаете концепцию избыточной мощности? Ответы обоснуйте.

23. Дайте понятие и назовите основные черты олигополии. Опишите модели поведения олигополии на рынке.

24. Назовите особенности совершенного и несовершенного рынков труда. Графически проиллюстрируйте кривые спроса на труд и предложения труда.

25. Назовите особенности несовершенных рынков труда. Проведите анализ рынков труда с монополистической и монополистической властью. Рассмотрите ситуацию двусторонней монополии на рынке труда.

Задания 2-го типа

Задание № 1.

Если $Q=300$, $AVC=3$ долл., $AFC=2$ долл., общие издержки (ТС) равны 1500 долл.? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 2.

Справедливо ли утверждение, что распределительная функция цены выражается в ликвидации товарных излишков и дефицита? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 3.

Верно ли утверждение, что, если рыночная цена ниже равновесной, то она будет снижаться, т.к. в таких условиях спрос будет падать, а предложение расти? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 4.

Верно ли утверждение, что, если правительство устанавливает верхний предел для роста цен, то объем спроса и предложения данного товара всегда равны. Аргументируйте свой ответ.

Задание № 5.

Справедливо ли утверждение, что, объем продажи товаров первой необходимости резко возрастает, если их цены резко снижаются? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 6.

Справедливо ли утверждение, что, если при сокращении цены на учебники с 10 до 5 долл. объем продаж не изменится, то спрос на учебник является абсолютно неэластичным? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 7.

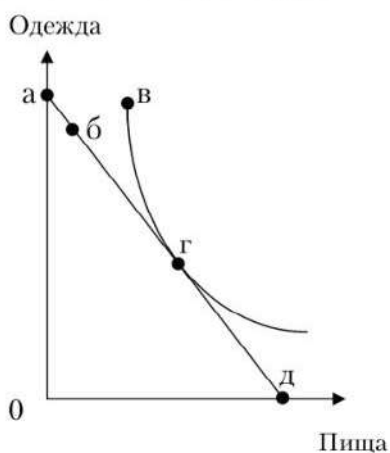
Верно ли утверждение, что, если на рынке действует десять фирм, каждая из которых обеспечивает 10% отраслевого объема продаж, то этот рынок целесообразно держать под контролем антимонопольного комитета?

Задание № 8.

Верно ли утверждение, что все монополисты прибегают к практике ценовой дискриминации?

Задание № 9.

Потребитель распределяет свой доход на покупку двух видов товаров: на одежду и пищу. График показывает его бюджетную линию и кривую безразличия. Покажите на данном графике следующие позиции:



- 1) точку равновесия потребителя;
- 2) точки, в которых покупается только один товар;

- 3) точку, в которой потребитель расходует весь свой бюджет целиком, но находится на более низком уровне потребления, чем в точке своего равновесия, и точку, в которой потребитель находился бы на том же уровне потребления, что и в точке своего равновесия, но выходил бы за пределы бюджета.

Задание № 10.

Верно ли утверждение, что небольшие фирмы всегда менее эффективны, чем крупные. Аргументируйте свой ответ.

Задание № 11.

Верно ли утверждение, что, если фирма увеличивает объем используемых ресурсов на 30%, а объем производства при этом возрастает на 20%, то возникает положительный эффект масштаба производства? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 12.

Справедливо ли утверждение, что, на конкурентном рынке в долгосрочном периоде экономическая прибыль фирмы равна нулю? А нормальная? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 13.

В течение последних десятилетий профсоюзные лидеры в Европе и США постоянно жалуются, что фирмы «нанимают рабочую силу за границей», чтобы избежать высоких издержек найма рабочей силы в своей стране. Почему фирмы поступают подобным образом. Поясните свой ответ с использованием графика.

Задание № 14.

Почему налоги на отдельные товары и услуги ведут к снижению эффективности всех отраслей экономики?

Задание № 15.

Какие факторы влияют на потребительский спрос в современных условиях? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 16.

Прокомментируйте утверждение: «На рынке монополистической

конкуренции не достигается эффективное использование ресурсов». Аргументируйте ответ.

Задание № 17.

В результате торговых санкций в страну X были превращены поставки газа. Эксперты посчитали потери потребителей от прекращения поставок: они решили, что величина потерь равна расходам (в реальном выражении) на покупку газа в период, предшествовавший прекращению поставок. Правы ли они? Какие эффекты здесь необходимо учесть?

Задание № 18.

Оцените правильность высказывания: Отчуждение собственников от непосредственного управления фирмой значит, что менеджеры могут максимизировать свою полезность, принимая такие управленческие решения, которые не максимизируют прибыль фирмы?

Задание № 19.

Предприниматель Иванов не может избавиться от здания, которым он владеет и использует для своего бизнеса. Можно ли сказать на, что альтернативные издержки этого здания равны нулю?

Задание № 20.

Анна Петровна открывает магазин для новобрачных. Для этого она должна приобрести лицензию за 10 тыс. рублей, которая не может быть ни продана, ни передана другому лицу. Следует ли включить расходы на покупку лицензии в общие экономические издержки при анализе прибыльности предприятия?

Задание № 21.

Верно ли утверждение, что, если фирма выбирает такой объем производства, при котором общие доходы превосходят общие издержки на максимальную величину, то тем самым она автоматически выбирает такой объем производства, при котором предельный доход равен предельным издержкам?

Задание № 22.

На практике картели и подобные им тайные соглашения трудно создавать и поддерживать длительное время. Указать, верно, или неверно данное утверждение и обосновать ответ.

Задание 23.

Зачем монополист прибегает к снижению цен? Ведь он, если он действительно монополист, заинтересован в максимально высокой цене? Ваш ответ?

Задание 24.

Ценовая эластичность спроса зависит от спроса покупателей на другие товары. Укажите, верно, или неверно данное утверждение. Обоснуйте ответ.

Задание 25.

Экономическая прибыль обычно превышает бухгалтерскую прибыль. Укажите, верно, или неверно данное утверждение. Обоснуйте

ответ.

Задания 3-го типа

Задание № 1.

Функция спроса $Q_d = 7 - P$; функция предложения $Q_s = -5 + 2P$, где Q_d – объем спроса, Q_s – объем предложения, P – цена. Определите равновесную цену и равновесный объем продаж. Представьте функции спроса и предложения графически и таблично.

Задание № 2.

При цене 80 руб. за кг в магазине было продано 500 кг сметаны, а после ее увеличения до 100 руб. за кг – 400 кг. Чему равна дуговая эластичность спроса на сметану?

Задание № 3.

В табл. представлены данные, характеризующие ситуацию на рынке конкретного товара.

P , р.	Q_d , млн шт.	Q_s , млн шт.
6	60	10
14	50	30
22	40	50
30	30	70
40	20	80

1. Можно ли по таблице определить параметры равновесия?
2. Изобразите кривую спроса и предложения на рынке данного блага, определите параметры равновесия.

Задание № 4.

В таблице показана зависимость общих затрат предприятия от количества производимой продукции.

Q	0	1	2	3	4	5	6
ТС	20	30	50	80	120	170	190

Рассчитайте следующие виды затрат: постоянные, переменные, предельные. Дайте практическую интерпретацию каждого вида затрат и характер их изменения.

Задание № 5.

Функция общих издержек конкурентной фирмы имеет вид $ТС = 6q + 2q^2$. Фирма произведет 25 ед. товара и реализует их по 36 руб. за шт. Какую прибыль или убытки получит фирма?

Задание № 6.

В таблице показана зависимость общих затрат предприятия от количества производимой продукции.

Q	0	1	2	3	4	5	6
ТС	20	30	50	80	120	170	190

Рассчитайте следующие виды затрат: средние общие, средние постоянные, средние переменные. Дайте практическую интерпретацию

каждого вида затрат и характер их изменения.

Задание № 7.

Производственные возможности предприятия включают производство двух товаров: наручных часов 400 шт. и мобильных телефонов 80 шт. Изобразите кривую производственных возможностей и найдите точки на графике для следующих комбинаций производства двух товаров и определите невозможный вариант производства:

- 1) 60 телефонов и 200 часов;
- 2) 60 часов и 80 телефонов;
- 3) 300 часов и 35 телефонов;
- 4) 300 часов и 40 телефонов;
- 5) 58 часов и 250 телефонов.

Задание № 8.

Известно, что при цене 80 руб. за кг в магазине было продано 500 кг сметаны., а после ее увеличения до 100 руб. – 400кг.

Чему равна дуговая эластичность спроса по цене на сметану?

Задание № 9.

Найдите цену равновесия, если известны функции спроса и предложения: $Q_d = 90 - 2P$ и $Q_s = -30 + 3P$.

Задание № 10.

За конкретный период номинальная заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы.

Задание № 11.

Спрос на труд описывается уравнением: $DL = 15 - 1,5 W$, предложение: $SL = 3,5 W$, определите равновесную зарплату.

Задание № 12.

Если потребитель был готов, взвесив все свои возможности, заплатить 2000 рублей за будильник, но, придя в магазин, обнаружил, что может купить его за 1000 рублей, то в это случае потребительский излишек составит 1000 рублей? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 13.

Функция спроса имеет вид: $Q_d = 2100 - 3P$. При какой цене эластичность спроса по цене (E_d) составит -0,75?

Задание № 14.

В краткосрочном периоде фирма производит 500 единиц продукции. Средние переменные издержки составляют 2 ден. ед., средние постоянные – 0,5 ден. ед. Определить общие издержки.

Задание № 15.

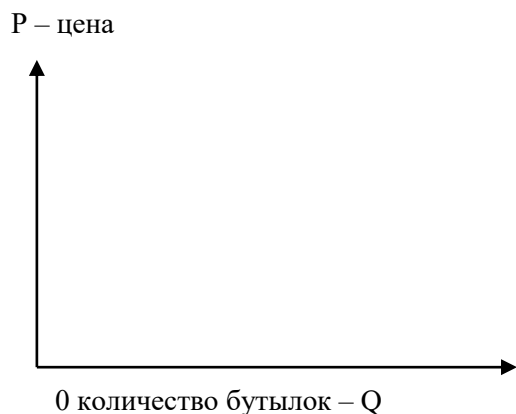
Функция спроса на мясо имеет следующий вид: $Q_D = 30 - P$, где Q_D – величина спроса на мясо в день (кг), а P – цена в рублях за 1 кг. Функция предложения описывается следующим уравнением: $Q_s = 15 + 2P$, где Q_s – величина предложения мяса в день (кг).

Найдите равновесный объем и равновесную цену на мясо.

Покажите это состояние рынка графически.

Задание № 16.

Таблица и график отражают состояние некоего рынка минеральной воды, реализуемой в пластиковых однолитровых бутылках.



Цена за 1 бутылку (в рублях)	Величина спроса в млн. штук	Величина предложения в млн. штук
10	120	80
15	110	90
20	100	100
25	90	110
30	80	120

1) на основании данных, указанных в таблице, определите равновесную цену данного рынка и представьте графическое решение;

2) при каких ценах на рынке появится излишек продукции, а при каких ее нехватка или дефицит?

Задание № 17.

Таблица отражает влияние разных ситуаций (при прочих равных условиях) на величину и объем спроса и предложения неких товаров.

Ситуация	Изменение величины спроса	Изменение спроса	Изменение величины предложения	Изменение предложения
Увеличение количества покупателей				
Уменьшение количества продавцов				
Уменьшение цен на товары-заменители				
Увеличение цен на дополняющие товары				
Уменьшение цен на сырье				
Увеличение доходов потребителей				
Изменение вкусов потребителей				
Инфляционные ожидания				
Уменьшение налогов и увеличение субсидий				
Внедрение новой технологии				

Какое влияние окажет каждая из перечисленных ситуаций (при прочих равных условиях) на спрос и предложение? Дайте ответы в виде «+», располагая их на пересечении граф ситуаций и соответствующих изменений.

Задание № 18.

На рынке товара X только две группы фирм. Предложение фирм первой группы $Q_1=2P-8$, а предложение фирм второй группы $Q_2=4P+2$. Если цена на товар X равна 5, то величина рыночного предложения будет равна:

- 1) 2 2) 12 3) 22 4) 24 5) нет верного ответа.

Задание № 19.

Известно, что 9 рабочих производят за один рабочий день 30 единиц продукции и труд является единственным переменным фактором производства. Зарплата каждого рабочего составляет 150 рублей в день. Найдите величину средних переменных издержек.

- 1) 5 2) 30 3) 45 4) 50 5) нет верного ответа.

Задание № 20.

Равновесная рыночная цена будет равна 1, если функция рыночного спроса будет иметь вид $Q_d=3-P$, а функция предложения: $Q_s=2P$? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 21.

Если цена товара возросла на 10%, а объем производства – на 5%, то будет ли это означать, что предложение неэластично? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 22.

Если для организации производства предприятием были приобретены станок стоимостью 200 000 руб. и грузовой автомобиль стоимостью 500 000 руб., то при учете этих затрат бухгалтер должен отнести: 200 000 руб. – на постоянные издержки, а 500 000 руб. – на переменные издержки? Аргументируйте свой ответ.

Задание № 23.

Данная таблица отражает величину спроса на некоторый товар при следующих ценах:

Цена	6000	8000	10000	12000
Количество	900	700	500	300

Построить график и определить, при какой максимальной цене потребители откажутся покупать данный товар?

Задание № 24.

При каком соотношении параметров X и Y потребитель будет находиться в положении равновесия?

Благо	MU	P
A	X	5

В	15	У

Задание № 25.

Если правительство введет налог с продаж, уплачиваемый потребителями, то, как изменится график равновесной цены? Постройте график и объясните, что произойдет на рынке.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Макроэкономика»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	12
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	23
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Макроэкономика» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Макроэкономика» формирует у обучающихся экономический образ мышления, обеспечивающий осознанное понимание сущности экономических процессов, рациональное поведение в условиях рыночных отношений и эффективное использование полученных знаний в практической деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 2 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых умений и навыков экономического анализа на макроуровне, а также экономического мышления, способствующего компетентностному подходу при принятии решений в профессиональной деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- уметь интерпретировать современные концепции в области экономической теории и научиться использовать знание источников экономических теорий при принятии оптимальных решений на различных уровнях хозяйствования;
- научиться вырабатывать собственную позицию по актуальным теоретическим проблемам экономической науки и ее практическим приложениям в области экономической политики;
- решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе знаний особенностей развития и функционирования экономики, ее механизмов и инструментов;
- научиться применять в практической деятельности основные методы, способы и показатели экономического анализа для оценки и прогнозирования состояния экономики и собственного бизнеса.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной
программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10	УК-10.2 понимает основные законы и тенденции, действующие на уровне микро-, макро- и мировой экономики; обладает фундаментальными знаниями в области финансов; применяет теоретические знания на практике в рамках профессиональной деятельности	закономерности функционирования современной экономики на макроуровне; основные понятия, категории и инструменты макроэкономики; основные особенности ведущих научных школ и направлений экономической науки; основные теоретические положения и ключевые концепции курса, основы расчета и анализа макроэкономических показателей, основные особенности российской экономики, направления экономической политики государства	анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на макроуровне; рассчитывать на основе основные экономические и социально-экономические показатели; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические модели, анализировать и	проведения макроэкономического исследования; сбора и обработки данных для макроэкономического анализа; анализа экономических явлений и процессов на макроуровне с помощью стандартных теоретических моделей; расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на макроуровне, с целью анализа современной экономической жизни России и других стран	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
				содержательно интерпретировать полученные результаты; представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора		
Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	ОПК-1	ОПК-1.1 понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия индивидов, фирм и государства в экономике	условия функционирования, основные функции и принципы рыночной экономики; знает причины, формы, цели и инструменты различных видов макроэкономической политики государства	описывать и анализировать особенности действия принципов в современной рыночной экономике на микроуровне; умеет описывать и анализировать цели и формы участия государства рыночной экономике	экономического мышления и социально-экономического поведения в условиях рыночной экономики; владеет навыками исследования эффективности и социально-экономических последствий макроэкономической политики государства	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-1.2 воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений в профессиональной деятельности	сущность и виды макроэкономических показателей, абсолютные и относительные макроэкономические показатели	рассчитывать основные макроэкономические показатели; использовать источники экономической информации для сбора и анализа данных; умеет выявлять тенденции и факторы изменения макроэкономических показателей	исследования результатов расчета и анализа макроэкономических показателей для решения профессиональных задач	
		ОПК – 1.3 применяет принципы, методы и законы экономической теории для достижения текущих и	основные параметры в макроэкономической теории, закономерности функционирования макроэкономиче	анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах и явлениях на	описания состояния национальной экономики на основе данных отечественной и зарубежной статистики	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		долгосрочных финансовых и экономических целей	ских рынков	уровне макроэкономики		
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3	ОПК-3.1 понимает факторы и механизмы основных микро- и макроэкономических моделей, процессов в сфере финансов	основные макроэкономические модели и их переменные	прогнозировать на основе стандартных теоретических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на макроуровне	построения на основе описания ситуаций стандартных теоретических моделей, анализа и содержательной интерпретации полученных результаты для принятия управленческих решений	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-3.2 анализирует и интерпретирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов на макро- и микроуровне	основные макроэкономические проблемы и цели макроэкономического регулирования	использовать теоретические знания для объяснения процессов, происходящих в экономике, и применять их в своей профессиональной деятельности	применения методов и приемов анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных макроэкономических моделей	
		ОПК-3.3 обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации по результатам прикладного и/или фундаментального исследования в области экономики и финансов	методологию и законы макроэкономического анализа	представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора	формулирования и обоснования выводов по результатам прикладного или фундаментального исследования макроэкономических процессов и явлений	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Введение в макроэкономику	1		1	1						16	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Основные макроэкономические показатели	1									16	
Тема 3. Общее макроэкономическое равновесие: модель совокупного спроса и совокупного предложения	1									16	
Тема 4. Макроэкономическое равновесие на товарном рынке. Модель равновесия «доходы – расходы»	1		1	1						16	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 5. Денежный рынок. Равновесие на денежном рынке	1									16	
Тема 6. Макроэкономическая нестабильность: экономические циклы, безработица, инфляция	1		1	1						17	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 7. Бюджетно-налоговая политика государства	1									17	
Тема 8. Денежно-кредитная политика государства	1	1	1	1						17	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10 Доклад-дискуссия/5
Тема 9. Экономический рост.	2									17	

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 10. Выбор моделей макроэкономической политики	2	1	2							17	Доклад-дискуссия/5 Тестирование/10
Всего	12	2	6	4						165	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах) /сем	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в макроэкономику.

Предмет и объект макроэкономики. Основные макроэкономические проблемы. Методы макроэкономического анализа. Агрегирование и моделирование.

Макроэкономическая политика как основа регулирования макроэкономических процессов. Инструменты макроэкономической политики. Особенности макроэкономической политики в условиях российской экономики.

Макроэкономический кругооборот и воспроизводство экономических благ. Потоки ресурсов и запасов. Проблемы макроэкономического равновесия. Макроэкономические модели. Классификация макроэкономических моделей. Классификация показателей, используемых в макроэкономических моделях.

Тема 2. Основные макроэкономические показатели

Система национальных счетов (СНС) как макроэкономическая модель экономического оборота. Понятие об основных категориях системы. Основные принципы построения системы национальных счетов.

Классификация экономических агентов по секторам экономики. Валовая добавленная стоимость и валовой внутренний продукт (ВВП). Методы исчисления ВВП и их связь со счетами системы.

Отражение первичных и вторичных доходов в СНС. Валовой национальный доход (ВНД).

Показатели системы – основа оценки уровня благосостояния общества. Недостатки показателя ВВП для оценки уровня жизни населения. Чистое экономическое благосостояние. Номинальный и реальный ВВП. Понятие дефлятора. Индекс цен. Показатели процентной ставки. Социальные макроэкономические показатели.

Тема 3. Общее макроэкономическое равновесие: модель совокупного спроса и совокупного предложения

Понятие макроэкономического равновесия. Виды равновесия. Совокупный спрос, факторы его определяющие. Кривая совокупного спроса. Совокупное предложение. Факторы его определяющие. Кейнсианская и классическая трактовка совокупного предложения.

Равновесие совокупного спроса и совокупного предложения. Равновесный и потенциальный ВВП. Изменения совокупного спроса и совокупного предложения и их последствия. Шоки спроса и предложения. Эффект «храповика».

Тема 4. Макроэкономическое равновесие на товарном рынке. Модель равновесия «доходы – расходы»

Классическая и кейнсианская трактовки равновесия товарного рынка. Основные абстракции, применяемые в модели «доходы-расходы».

Анализ потребления, сбережения и инвестиций как составных частей совокупного спроса.

Функции потребления, сбережения и инвестиций. Средняя и предельная склонность к потреблению и сбережению.

Графическая иллюстрация модели «доходы-расходы». Теория мультипликатора. Виды мультипликаторов. Инфляционный и рецессионный разрыв.

Тема 5. Денежный рынок. Равновесие на денежном рынке

Денежный рынок в макроэкономике. Деньги, их сущность и функции. Виды денег. Количественная теория денег.

Предложение денег. Факторы, определяющие предложение денег. Денежные агрегаты и их виды. Денежная масса и денежная база. Структура денежного обращения. Участники денежного рынка. Модели денежного обращения.

Спрос на деньги: сущность, виды, факторы.

Модель предложения денег. Банковский и денежный мультипликаторы и их макроэкономическое значение. Равновесие на денежном рынке.

Тема 6. Макроэкономическая нестабильность: экономические циклы, безработица, инфляция

Цикличность экономического развития и экономические кризисы.

Основные характеристики цикла и кризиса. Причины циклов и их фазы. Описание цикла. Вершина (пик, бум), сжатие (рецессия, спад), дно (депрессия), оживление (расширение). Стагфляция. Причины, определяющие цикличность экономического развития.

Теории цикличности и виды циклов. Длинные волны Н. Кондратьева.

Виды кризисов. Воздействие государства на экономический цикл и кризисы. Методы и результаты сглаживания циклических колебаний основных макропоказателей. Содержание и виды стабилизаторов государственного регулирования экономических циклов.

Понятие инфляции. Измерение инфляции. Источники инфляции. Виды инфляции. Инфляция спроса и предложения. Ожидаемая инфляция. Непредвиденная инфляция. Инфляционные ожидания. Инфляционная спираль. Сеньораж. Темпы инфляции. Гиперинфляция. Социально – экономические последствия инфляции. Антициклическая политика государства.

Безработица. Сущность и причины. Виды безработицы: фрикционная, структурная, циклическая, технологическая. Инфляция и безработица.

Тема 7. Бюджетно-налоговая политика государства

Сущность и цели бюджетно-налоговой политики.

Налоговая система и ее эффективность. Налоги и их виды. Налоговые методы регулирования экономики. Налоговый мультипликатор. Эффект Лаффера.

Государственные финансы. Государственный бюджет: структура и функции. Бюджетный федерализм. Бюджетный профицит. Бюджетный дефицит. Источники финансирования дефицита федерального бюджета. Государственный долг: внутренний и внешний. Положительные и отрицательные последствия государственного долга.

Дискреционная и недискреционная политика. Встроенные стабилизаторы. Экспансионистская и рестриктивная политика. Дилемма выбора инструментов фискальной политики. Выбор инструментов фискальной политики.

Тема 8. Денежно-кредитная политика государства

Сущность денежно-кредитной политики государства и ее цели. Методы и инструменты денежно-кредитной политики государства. Нормативы обязательных резервов, учетная ставка (ставки рефинансирования). Денежный мультипликатор. Операции государства на открытом рынке. Монетаристские инструменты денежной политики. Кейнсианский взгляд на проблему денежных регуляторов. Политика «дорогих» и «дешевых» денег.

Тема 9. Экономический рост.

Измерение экономического роста. Предпосылки и факторы экономического роста. Типы экономического роста: интенсивный, экстенсивный, смешанный. Факторы экономического роста: прямые и косвенные. Взаимосвязь экономического роста, сбережений и инвестиций.

Измерение экономического роста. Способы количественного и качественного выражения темпов и результатов экономического роста. Новое качество экономического роста. Основные модели экономического роста. Факторная модель Кобба – Дугласа. Концепция экономического роста Р. Солоу. «Золотое правило накопления». Модель экономического роста Харрода – Домара. Акселератор-мультипликатор.

Тема 10. Выбор моделей макроэкономической политики

Фискальная и монетарная политика в классической и кейнсианской моделях. Активная и пассивная макроэкономическая политика. Временные лаги. Адаптивные и рациональные ожидания. Гистерезис. Проблемы осуществления стабилизационной политики. «Шоковая терапия» и градуализм. Инфляционная инерция. Политика «твердого курса» и «свободы действий». Политический бизнес-цикл. Непоследовательность макроэкономической политики. Доверие к

политике правительства и ЦБ.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинары, практикум по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лекции, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – это монологическое изложение основных теоретических положений учебного материала, который предварительно систематизирован и последовательно представлен аудитории преподавателем. Содержание излагаемого материала изложено в виде тезисов в рабочей программе дисциплины, поэтому в случае пропуска студентом лекции он может познакомиться с основными дидактическими единицами данной темы и изучить их самостоятельно.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине «Психология власти»

определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой(конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада и обсуждения (дискуссии)

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое

определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповое обсуждение. Для его проведения все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения обсуждения необходимо:

1. Выбрать тему, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Введение в макроэкономику</i>	Предмет и объект макроэкономики. Основные макроэкономические проблемы. Методы макроэкономического анализа. Агрегирование и моделирование. Макроэкономическая политика как основа регулирования макроэкономических процессов. Инструменты макроэкономической политики. Особенности макроэкономической политики в условиях российской экономики. Макроэкономический кругооборот и воспроизводство экономических благ. Потоки ресурсов и	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму Тестирование

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	запасов. Проблемы макроэкономического равновесия. Макроэкономические модели. Классификация макроэкономических моделей. Классификация показателей, используемых в макроэкономических моделях.		
<i>Тема 2. Основные макроэкономические показатели</i>	Система национальных счетов (СНС) как макроэкономическая модель экономического оборота. Понятие об основных категориях системы. Основные принципы построения системы национальных счетов. Классификация экономических агентов по секторам экономики. Валовая добавленная стоимость и валовой внутренний продукт (ВВП). Методы исчисления ВВП и их связь со счетами системы. Отражение первичных и вторичных доходов в СНС. Валовой национальный доход (ВНД). Показатели системы – основа оценки уровня благосостояния общества. Недостатки показателя ВВП для оценки уровня жизни населения. Чистое экономическое благосостояние. Номинальный и реальный ВВП. Понятие дефлятора. Индекс цен. Показатели процентной ставки. Социальные макроэкономические показатели.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	
<i>Тема 3. Общее макроэкономическое</i>	Общее макроэкономическое равновесие: модель	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>равновесие: модель совокупного спроса и совокупного предложения</i>	совокупного спроса и совокупного предложения Понятие макроэкономического равновесия. Виды равновесия. Совокупный спрос, факторы его определяющие. Кривая совокупного спроса. Совокупное предложение. Факторы его определяющие. Кейнсианская и классическая трактовка совокупного предложения. Равновесие совокупного спроса и совокупного предложения. Равновесный и потенциальный ВВП. Изменения совокупного спроса и совокупного предложения и их последствия. Шоки спроса и предложения. Эффект «храповика».	Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	ситуационному практикуму
<i>Тема 4. Макроэкономическое равновесие на товарном рынке. Модель равновесия «доходы – расходы»</i>	Классическая и кейнсианская трактовки равновесия товарного рынка. Основные абстракции, применяемые в модели «доходы-расходы». Анализ потребления, сбережения и инвестиций как составных частей совокупного спроса. Функции потребления, сбережения и инвестиций. Средняя и предельная склонность к потреблению и сбережению. Графическая иллюстрация модели «доходы-расходы». Теория мультипликатора. Виды мультипликаторов. Инфляционный и рецессионный разрыв.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 5. Денежный рынок. Равновесие</i>	Денежный рынок в макроэкономике. Деньги,	Работа с литературой, включая ЭБС,	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>на денежном рынке</i>	их сущность и функции. Виды денег. Количественная теория денег. Предложение денег. Факторы, определяющие предложение денег. Денежные агрегаты и их виды. Денежная масса и денежная база. Структура денежного обращения. Участники денежного рынка. Модели денежного обращения. Спрос на деньги: сущность, виды, факторы. Модель предложения денег. Банковский и денежный мультипликаторы и их макроэкономическое значение. Равновесие на денежном рынке.	источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 6. Макроэкономическая нестабильность: экономические циклы, безработица, инфляция</i>	Цикличность экономического развития и экономические кризисы. Основные характеристики цикла и кризиса. Причины циклов и их фазы. Описание цикла. Вершина (пик, бум), сжатие (рецессия, спад), дно (депрессия), оживление (расширение). Стагфляция. Причины, определяющие цикличность экономического развития. Теории цикличности и виды циклов. Длинные волны Н. Кондратьева. Виды кризисов. Воздействие государства на экономический цикл и кризисы. Методы и результаты сглаживания циклических колебаний основных макропоказателей. Содержание и виды стабилизаторов государственного регулирования	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	экономических циклов. Понятие инфляции. Измерение инфляции. Источники инфляции. Виды инфляции. Инфляция спроса и предложения. Ожидаемая инфляция. Непредвиденная инфляция. Инфляционные ожидания. Инфляционная спираль. Сеньораж. Темпы инфляции. Гиперинфляция. Социально – экономические последствия инфляции. Антициклическая политика государства. Безработица. Сущность и причины. Виды безработицы: фрикционная, структурная, циклическая, технологическая. Инфляция и безработица.		
Тема 7. Бюджетно-налоговая политика государства	Сущность и цели бюджетно-налоговой политики. Налоговая система и ее эффективность. Налоги и их виды. Налоговые методы регулирования экономики. Налоговый мультипликатор. Эффект Лаффера. Государственные финансы. Государственный бюджет: структура и функции. Бюджетный федерализм. Бюджетный профицит. Бюджетный дефицит. Источники финансирования дефицита федерального бюджета. Государственный долг: внутренний и внешний. Положительные и отрицательные последствия государственного долга. Дискреционная и	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	недискреционная политика. Встроенные стабилизаторы. Экспансионистская и рестриктивная политика. Дилемма выбора инструментов фискальной политики. Выбор инструментов фискальной политики		
<i>Тема 8. Денежно-кредитная политика государства</i>	Сущность денежно-кредитной политики государства и ее цели. Методы и инструменты денежно-кредитной политики государства. Нормативы обязательных резервов, учетная ставка (ставки рефинансирования). Денежный мультипликатор. Операции государства на открытом рынке. Монетаристские инструменты денежной политики. Кейнсианский взгляд на проблему денежных регуляторов. Политика «дорогих» и «дешевых» денег.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка доклада и участие в дискуссии	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму Доклад - дискуссия
<i>Тема 9. Экономический рост.</i>	Измерение экономического роста. Предпосылки и факторы экономического роста. Типы экономического роста: интенсивный, экстенсивный, смешанный. Факторы экономического роста: прямые и косвенные. Взаимосвязь экономического роста, сбережений и инвестиций. Измерение экономического роста. Способы количественного и качественного выражения темпов и результатов экономического роста. Новое качество экономического роста.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка доклада и участие в дискуссии	

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Основные модели экономического роста. Факторная модель Кобба – Дугласа. Концепция экономического роста Р. Солоу. «Золотое правило накопления». Модель экономического роста Харрода – Домара. Акселератор-мультипликатор.		
Тема 10. Выбор моделей макроэкономической политики	Фискальная и монетарная политика в классической и кейнсианской моделях. Активная и пассивная макроэкономическая политика. Временные лаги. Адаптивные и рациональные ожидания. Гистерезис. Проблемы осуществления стабилизационной политики. «Шоковая терапия» и градуализм. Инфляционная инерция. Политика «твердого курса» и «свободы действий». Политический бизнес-цикл. Непоследовательность макроэкономической политики. Доверие к политике правительства и ЦБ.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к докладу и участие в дискуссии Подготовка к тестированию	Доклад-дискуссия Тестирование

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Макроэкономика : учебник : [16+] / К. А. Белокрылов, О. С. Белокрылова, М. Г. Васькина [и др.] ; под ред. О. С. Белокрыловой ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2021. – 331 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Тюрина, А. Д. Макроэкономика : шпаргалка : учебное пособие : [16+] / А. Д. Тюрина, А. В. Яковлева ; Научная книга. – 2-е изд. – Саратов : Научная книга, 2020. – 40 с. : ил., табл., граф. – Режим

доступа: по подписке. —
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=578568>

Дополнительная литература:

1. Макроэкономика : учебное пособие : [16+] / О. О. Скрыбин, А. А. Панасюк, А. Ю. Анисимов [и др.] ; Институт мировых цивилизаций. – Москва : Институт мировых цивилизаций (ИМЦ), 2019. – 136 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. —
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=598472>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1	Министерство экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru/
2	Министерство финансов РФ	https://minfin.gov.ru/
3	Бюро экономического анализа	http://www.beafnd.org/
4	Экономическая Экспертная Группа	http://www.eeg.ru
5	Библиотека материалов по экономической тематике	http://www.aup.ru/library/
6	Американский сайт для экономистов	https://www.economist.com/
7	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;

- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)

- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)

- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	Оценка выполнения блока задач: 10 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление; 7 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		сделаны частичные выводы; аккуратное оформление; 5 – задачи выполнены в срок, частично самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; работа оформлена небрежно или не закончена в срок, или выводы не сделаны; 3-1 – задачи выполнены в срок, несамостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; выводы не сделаны; работа оформлена небрежно или не закончена в срок.
2.	Ситуационный практикум	Оценка отчета по кейсу: 10-7 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 6-4 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 3-1- работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют
3	Тестирование	10 – обучающийся решил правильно все тестовые задания либо менее 100% тестовых заданий, но более 75%. 9-6 – обучающийся решил правильно менее 75% тестовых заданий, но более 50%. 5-4 – обучающийся решил правильно менее 50% тестовых заданий, но более 25%. 3-1– обучающийся решил правильно менее 25% тестовых заданий.
4	Доклад - дискуссия	Оценки доклада: 3 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся; 2 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик в основном правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		1 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся; 0 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся Оценка участия в дискуссии: 2 – одно и более выступлений, ответы построены логично, аргументировано; грамотное использование экономической терминологии; 1 одно выступление, ответ в основном логичный, недостаточно аргументированный; в целом грамотное использование экономической терминологии; 0 – одно выступление, ответ не аргументированный; неудовлетворительное использование экономической терминологии или студент не участвовал в дискуссии

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные ситуационные практикумы:

1. Ликвидная ловушка

Кейнсианцы первого поколения в своих трудах полагали, что денежно-кредитная политика теряет свою эффективность в периоды спадов деловых циклов. В начале 30-х годов процентные ставки по краткосрочным ценным бумагам упали до рекордно низких уровней – в некоторых случаях ниже 1%.

Сторонники кейнсианской теории, анализируя этот случай, рассуждали примерно так: при таких низких нормах процента спекулятивный мотив заставляет индивидов избегать держать в своих портфелях активов облигации, ведь, любое вероятное повышение норм процента приведет к потере значительной части капитала, хранящегося в виде облигаций.

Нежелание приобретать облигации и ценные бумаги означало, что индивиды поглощали любое количество денег, которое могла предложить банковская система, без дальнейшего снижения нормы процента. Кроме того, кейнсианцы считали, что в этом случае уровень инвестиций весьма слабо зависит от изменения нормы процента.

Таким образом, любое не очень существенное изменение нормы процента не окажет заметного воздействия на национальный доход.

Такое сочетание экономических обстоятельств и получило название "ликвидной ловушки". Сам Кейнс был далеко не уверен, что экономика США в тридцатые годы попала в "ликвидную ловушку", да и мало кто из экономистов считает, что такие события когда-либо встречались на практике, либо вообще вероятны (Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика /[Долан Эдвин и др.] ; пер. с англ. В. Лукашевича и др.; под общ. ред. В. Лукашевича.— Л., 1991.— С. 335).

Вопросы:

1. В чем суть «ликвидной ловушки»?
2. Покажите графически данное явление.

Примерные задания к практикуму по решению задач

Задача № 1.

Прокомментируйте утверждение: «Увеличение предложения денег и увеличение государственных закупок оказывают одинаковое воздействие на динамику ВВП». Аргументируйте свой ответ.

Задача № 2.

Экономика описана следующими данными:

$$C = 20 + 0,8(Y - T + F)$$

$$I = 60$$

$$T = 40$$

$$F = 10$$

$$G = 30$$

Правительство увеличивает госрасходы до 40 и налоги до 50. Определите, что произойдет с кривой планируемых расходов, как изменится равновесный уровень дохода, что происходит с эффектом мультипликатора и как изменится сальдо госбюджета.

Задача № 3.

Профсоюзы выдвинули требования о повышении заработной платы с целью поддержания уровня жизни в условиях роста цен в экономике. Используя модель AD-AS объясните, как в подобной ситуации может возникнуть стагфляция.

Задача № 4.

Экономика описана следующими данными:

$$C = 20 + 0,8(Y - T + F)$$

$$I = 60$$

$$T = 40$$

$$F = 10$$

$$G = 30$$

Правительство увеличивает госрасходы до 40 и налоги до 50. Определите, что произойдет с кривой планируемых расходов, как

изменится равновесный уровень дохода, что происходит с эффектом мультипликатора и как изменится сальдо госбюджета.

Примерные темы докладов-дискуссий

1. Анализ эффективности монетарной и налогово-бюджетной политики в России как мер антиинфляционного регулирования.
2. Проблема измерения неравенства в распределении доходов в рыночной экономике и эффективность социальной политики государства (на примере России и других стран).
3. Экономический рост, его типы и факторы. Институциональные факторы экономического роста.
4. Основные школы и направления современной макроэкономической теории.
5. Неоклассическая модель общего экономического равновесия.
6. Кейнсианская модель общего экономического равновесия.
7. Особенности социальной политики в России.
8. Эффективность фискальной экспансии.
9. Эффективность кредитно-денежной экспансии.
10. Антиинфляционная политика государства в кратко- и долгосрочном периодах.
11. Сущность теории «Экономика предложения».
12. Выбор моделей макроэкономической политики.
13. Сущность и виды экономического роста. Противоречия экономического роста.
14. Новое качество экономического роста.

Примерные тестовые задания для проведения тестирования

- 1. Из перечисленного включено в ВНД, но не включено в ВВП:**
 - а) процентные платежи фирм;
 - б) дивиденды, полученные гражданином Франции по акциям японской фирмы «Хонда»;
 - в) доход зарубежного совладельца совместного предприятия в Москве
 - г) нет верного ответа
- 2. Чистый экспорт страны увеличивается, если увеличивается:**
 - а) национальный доход в данной стране
 - б) национальный доход в других странах
 - в) обменный курс национальной денежной единицы
 - г) все ответы верны
- 3. Если в экономике депрессия и высокий уровень безработицы, то рост совокупного спроса в краткосрочном периоде приведет:**
 - а) к росту уровня цен, но не окажет влияние на реальный ВВП
 - б) к увеличению реального ВВП, но не окажет влияния на уровень

цен

в) к повышению и уровня цен, и реального ВВП

г) к повышению номинального ВВП, но не окажет влияния на реальный ВВП

4. Если экономика первоначально находится в состоянии долгосрочного равновесия, то снижение военных расходов приведет в долгосрочном периоде к:

а) росту уровня цен, но выпуск не изменится

б) снижению уровня цен, но выпуск не изменится

в) росту выпуска, но уровень цен не изменится

г) снижению выпуска, но уровень цен не изменится

д) не изменится ни выпуск, ни уровень цен

5. Если объем фактического ВВП превышает уровень ВВП при полной занятости, то это означает, что в экономике существует:

а) инфляционный разрыв

б) дефляционный разрыв

в) бюджетный дефицит

г) дефицит торгового баланса

6. Если потребительские расходы увеличиваются, когда производство находится на кривой производственных возможностей, то следует ожидать любого из событий, за исключением:

а) товарно-материальные запасы фирм сократятся

б) уровень цен снизится

в) безработица уменьшится

г) курсы ценных бумаг повысятся

7. Если домохозяйка начинает искать работу, то уровень безработицы:

а) снижается

б) повышается

в) остается без изменений

г) определенно сказать нельзя

8. Если численность трудоспособного населения страны 80 млн. чел., численность занятых 50 млн. чел., а численность безработных 5 млн. чел, то уровень безработицы составляет:

а) 6,25%

б) 10%

в) 9,1%

г) 11,1%

9. В условиях полной занятости уровень фрикционной безработицы:

- а) равен 0
- б) менее 1%
- в) меньше, чем уровень структурной безработицы
- г) определенно сказать нельзя

10. Если потенциальный ВВП равен 75 млрд долл., а фактический ВВП – 67 млрд. долл., разрыв ВВП составляет:

- а) 8%
- б) 10,7%
- в) 11,9%
- г) 4%
- д) нет верного ответа

11. Снижение темпа инфляции называется:

- а) дефляцией
- б) эффектом Фишера
- в) «скачком цен»
- г) дезинфляцией

12. Рост совокупных расходов приводит к инфляции, если:

- а) фактический и потенциальный ВВП равны
- б) экономика находится на кривой производственных возможностей
- в) в экономике наблюдается инфляционный разрыв
- г) верны ответы а) и б)

13. Если в экономике стагфляция, то какую из приводимых ниже комбинаций государственных мер следует выбрать:

- а) покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение налогов
- б) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке и сокращение налогов
- в) покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение государственных расходов
- г) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение налогов
- д) нет верного ответа

14. Стагфляция есть результат:

- а) скрытой инфляции
- б) инфляции издержек
- в) гиперинфляции
- г) все ответы верны

15. Если величина номинального дохода равна 30 тыс. долл., а уровень инфляции в этом году равен 20%, то величина реального дохода составит:

- а) 24 тыс. долл.
- б) 25 тыс. долл.
- в) 36 тыс. долл.
- г) информации недостаточно

16. Экономическим агентом, который не пострадает от непредвиденной инфляции является:

- а) домохозяйства
- б) фирмы
- в) государство
- г) нет верного ответа

17. Основными инструментами монетарной политики являются:

- а) государственные расходы, налоги и норма резервных требований
- б) учетная ставка процента, рыночная ставка процента и операции на открытом рынке
- в) операции на открытом рынке, норма резервных требований и учетная ставка процента
- г) банковские резервы, ставка процента и предложение денег

18. Если экономика характеризуется высоким уровнем инфляции, то какую из приводимых ниже комбинаций государственных мер следует выбрать:

- а) покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение налогов
- б) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке и сокращение налогов
- в) покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение государственных расходов
- г) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение налогов

19. Если экономика характеризуется высоким уровнем безработицы, сочетаемым со стабильным уровнем цен, то комбинация государственных мер позволит сократить безработицу

- а) покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение налогов
- б) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке и сокращение налогов
- в) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке и сокращение государственных расходов

г) покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение государственных расходов

д) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке и увеличение налогов

20. НЕ относится к инструментам фискальной политики

а) регулирование процентной ставки

б) изменение налоговых ставок

в) изменение государственных расходов

г) изменение налоговых льгот

21. К трансфертам относятся:

а) пенсия

б) заработная плата

в) доходы от предпринимательской деятельности

г) стипендия

д) пособие

е) наследство

ж) проценты

22. Что учитывается при определении индекса развития человеческого потенциала?

а) средняя продолжительность жизни

б) размеры теневой экономики

в) состояние окружающей среды

г) уровень образования населения

д) ВВП на душу населения

е) уровень смертности населения

23. Один из эффектов непредвиденной инфляции состоит в том, что богатство перераспределяется ...

а) от кредиторов к заемщикам

б) от старых к молодым

в) от заемщиков к кредиторам

г) от государства к фирмам

д) от молодых людей к старым

е) от фирм к государству

24. Встроенные стабилизаторы действуют в рамках ...

а) дискреционной фискальной политики

б) автоматической фискальной политики

в) кредитной экспансии

г) кредитной рестрикции

25. Как изменится ВВП при повышении государственных

расходов на 200 млрд. руб., и налогов на 200 млрд. руб., если предельная склонность к потреблению равна 0,75?

- а) увеличится на 200 млрд. руб.
- б) уменьшится на 200 млрд. руб.
- в) увеличится на 400 млрд. руб.
- г) останется без изменений

26. В кейнсианской модели «доходы-расходы» можно трактовать как совокупное предложение

- а) линию под углом 45 градусов
- б) линию потребления
- в) линию совокупных расходов
- г) линию сбережений

27. Если в модели «доходы-расходы» совокупные расходы превышают национальный доход ($AE > NI$), то это означает

- а) что появятся стимулы к расширению производства
- б) ни сокращения, ни расширения производства не предвидится
- в) можно ожидать свертывание производства
- г) возникнет повышенная инфляция

28. Укажите верное утверждение: если государственные расходы увеличиваются, то ...

- а) сокращается и совокупный спрос, и совокупное предложение
- б) совокупное предложение сокращается, а совокупный спрос увеличивается
- в) увеличивается и совокупный спрос, и совокупное предложение
- г) совокупный спрос увеличивается, совокупное предложение не меняется
- д) совокупное предложение увеличивается, а совокупный спрос снижается

29. Различие в состоянии экономики в долгосрочном и краткосрочном периодах заключается в том, что ...

- а) цены и номинальная заработная плата относительно жесткие только в долгосрочном периоде и гибкие – в краткосрочном
- б) бюджетно-налоговая и кредитно-денежная политика оказывают воздействие на объем выпуска только в долгосрочном периоде
- в) цены и номинальная заработная плата относительно гибкие только в краткосрочном периоде
- г) совокупный спрос влияет на объем выпуска и занятость в краткосрочном периоде, а предложение является главным фактором изменения выпуска и занятости в долгосрочном периоде

30. Укажите ошибочное утверждение о кривой AD:

а) кривая AD имеет отрицательный наклон

б) отрицательная зависимость между уровнем цен и объемом выпуска выводится из уравнения количественной теории денег при условии фиксированного предложения денег и скорости их обращения

в) если Центральный банк увеличивает предложение денег, изменения в экономике выражаются движением вдоль стационарной кривой AD, уровень выпуска при этом возрастает, а уровень цен снижается

г) при движении вдоль кривой AD предполагается, что предложение денег остается неизменным

31. Вставьте недостающее. Макроэкономика как наука зародилась относительно недавно. До 30-х годов двадцатого века самого термина «макроэкономика» просто не существовало как такового. Появление в 1936 году труда английского экономиста «Общая теория занятости, процента и денег» положило начало развитию макроэкономики, как самостоятельной экономической науки.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Какое место занимает макроэкономика среди других наук? Что дает изучение макроэкономики? Ответ обоснуйте.
2. В чем состоит основная цель и задачи макроэкономической политики государства? Назовите виды и инструменты макроэкономической политики государства.
3. Какие методы используются при проведении макроэкономического анализа? Что такое агрегирование. Приведите примеры.
4. Охарактеризуйте модель макроэкономического кругооборота. Назовите основные виды данной модели.
5. Назовите основные макроэкономические показатели. Что такое конечный и промежуточный продукт? В чем отличия ВВП от ВНД?
6. Как рассчитывают ВВП по доходам, расходам, в процессе производства?
7. Покажите разницу между номинальным и реальным ВВП. Что такое дефлятор ВВП? Дайте понятие и назовите основные виды индексов цен.
8. Дайте характеристику экономического цикла. Назовите основные виды циклов. Чем определяется периодичность экономических кризисов? Ответ обоснуйте.
9. Покажите разницу между понятиями «население», «рабочая сила», «безработные». Как рассчитывается норма безработицы? Назовите основные причины и формы безработицы? В чем состоит экономический смысл концепции «естественная норма безработицы»? Ответы обоснуйте.
10. Назовите основные причины и формы инфляции. Чем отличается инфляция от обычного повышения цен? Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
11. Что такое макроэкономическое равновесие? Какова взаимосвязь совокупного спроса, совокупного предложения и макроэкономического равновесия? Ответ обоснуйте.
12. Дайте характеристику модели Кейнса «доходы – расходы». Какие факторы влияют на динамику потребления, сбережений, инвестиций? Дайте определение мультипликатора и акселератора.
13. Дайте характеристику классической теории спроса на деньги.
14. Дайте характеристику кейнсианской теории спроса на деньги. Каковы кейнсианские мотивы спроса на деньги?
15. Покажите разницу между номинальной и реальной ставками процента. Напишите уравнение Ирвинга Фишера. В чем проявляется эффект Фишера. Ответ обоснуйте.
16. Чем характеризуется предложение на денежном рынке? Какие

факторы влияют на предложение денег в экономике? Охарактеризуйте роль ЦБ на денежном рынке. Ответ обоснуйте.

17. Опишите эффект мультипликации на денежном рынке. Как рассчитывается банковский мультипликатор? В чем заключается макроэкономическое значение денежного мультипликатора? Ответ обоснуйте.

18. Дайте понятие равновесия на денежном рынке. Назовите условия равновесия на денежном рынке. Ответ обоснуйте.

19. Дайте понятие ловушки ликвидности. Почему «ликвидная ловушка» ассоциируется с ситуацией кризиса? Имеет ли эта концепция реальный смысл в современных условиях? Ответ обоснуйте.

20. Дайте характеристику экономического роста. Какие различия существуют между экономическим ростом и экономическим развитием? Что предполагает новое качество экономического роста? Ответ обоснуйте.

21. Охарактеризуйте роль бюджета в рыночной экономике. В чем состоят причины возникновения дефицита государственного бюджета? Что такое государственный долг и каковы возможности его регулирования? Ответы обоснуйте.

22. Раскройте содержание бюджетно-налоговой политики государства. Назовите ее основные виды. Охарактеризуйте эффект мультипликатора в бюджетно – налоговой политики?

23. Дайте понятие фискальной политики государства. В чем заключается сущность дискреционной политики? Какие основные встроенные стабилизаторы Вы можете назвать? Какова эффективность автоматической фискальной политики?

24. Приведите понятие банковской системы. Что включает в себя структура банковской системы? Какова роль ЦБ и коммерческих банков в экономике? Дайте понятие денежной массы. Как она измеряется? Что такое депозитное сжатие/расширение денежной массы?

25. Раскройте содержание кредитной-денежной политики государства. Охарактеризуйте ее передаточный механизм. Назовите инструменты кредитно-денежной политики.

Задания 2-го типа

1. Найдите аргументы «за» и «против» утверждения сторонников концепции «экономики предложения» о том, что снижение налоговых ставок ведет к росту экономической активности и увеличению объема производства.

2. В небольшой стране землетрясение уничтожило значительную часть запасов капитала. В контексте модели Р. Солоу опишите, как будет происходить процесс восстановления экономики, каковы будут краткосрочные и долгосрочные последствия?

3. Прокомментируйте утверждение: «Увеличение предложения денег и увеличение государственных закупок оказывают одинаковое

воздействие на динамику ВВП». Аргументируйте свой ответ.

4. Если наличность изымается из обращения и вкладывается в банк, означает ли это, что предложение денег сокращается?

5. Профсоюзы усилили требования о повышении заработной платы с целью поддержания уровня жизни в условиях роста цен в экономике. Используя модель AD-AS, объясните, как в подобной ситуации может возникнуть стагфляция.

6. При прочих равных условиях повышение налогов и государственных расходов на одинаковую величину может привести к росту ВВП. Да или нет? Аргументируйте ответ.

7. Во многих странах городские власти принимают законы, ограничивающие размер квартирной платы. Эти ограничения применяются по отношению к уже существующим зданиям и, а не к тем, которые будут построены в будущем. Сторонники контроля за квартирной платой полагают, что благодаря этому данные законы не подрывают стимулов к новому жилищному строительству. Является ли при этом важным, какую политику проводят правительство и Центральный банк – последовательную или непоследовательную.

8. Прокомментируйте утверждение: «С помощью креста Кейнса можно объяснить механизм инфляции спроса, а модель AD-AS нужна для анализа механизма инфляции издержек». Аргументируйте свой ответ.

9. Если часть домохозяек в стране решит устроиться на работу, а для выполнения домашних дел будет нанимать прислугу, отразится ли это на величине ВВП? Ответ обоснуйте.

10. Если цены на нефть возрастают, то реальная заработная плата снижается? Да или нет? Ответ аргументируйте.

11. В результате внедрения новых технических средств в банковской системе увеличилась скорость обращения денег. Центральный банк принял меры по стабилизации объема выпуска и уровня цен в экономике, изменив предложение денег. Покажите, как можно отразить на графике исходный шок и стабилизационную политику Центрального банка.

12. В 2002 году президент Дж. Буш ввел ввозные пошлины на некоторые виды импортируемой стали. Он аргументировал это решение тем, что иностранные производители стали демпинговали при поставках на рынок США, продавая ее по низким ценам. Иностранные производители стали были способны продавать сталь дешевле, так как они получали субсидии от своих правительств. Администрация Дж. Буша доказывала, что это приносит вред американской экономике, отечественной сталелитейной промышленности и вызывает безработицу в данной отрасли. Что можно сказать в ответ на эти обвинения с точки зрения сторонника классической теории? Будет ли кейнсианская теория в большей или меньшей степени симпатизировать политике тарифных ограничений? Почему? Аргументируйте ответ.

13. Какие из представленных ниже утверждений являются позитивными по своей природе, а какие – нормативными?

- а) снижение налогов приведет к увеличению процентных ставок;
- б) снижение ставок подоходного налога принесет выходу прежде всего бедным и среднему классу;
- в) ставки подоходного налога слишком высоки;
- г) снижение ставок подоходного налога повысит рейтинг популярности президента страны;
- д) ставки подоходного налога не должны быть снижены без одновременного снижения ставок налога на капитал.

Ответ аргументируйте.

14. Прокомментируйте утверждение: «Предельная склонность к потреблению не может быть равна предельной склонности к сбережению». Аргументируйте свой ответ.

15. Если предположить, что в период спада население предпочитает держать больше средств в виде наличности и меньше хранить на депозитах, а во время подъема наоборот – сокращает долю наличности, то как это может отразиться на предложении денег в экономике? Какие меры может предпринять, в связи с этим Центральный банк?

16. Прокомментируйте утверждение: «Если объем потребления низкодходной семьи превышает уровень ее дохода, то это означает, что ей свойственна высокая предельная склонность к потреблению». Аргументируйте свой ответ.

17. Может ли средняя производительность труда падать при увеличении общего объема производства? Может ли расти уровень безработицы при увеличении общего объема производства? Ответы обоснуйте.

18. Опишите влияние на совокупный спрос и совокупное предложение снижение уровня ставки процента, не связанное с изменением уровня цен. Ответ аргументируйте.

19. Опишите влияние на совокупный спрос и совокупное предложение появление новых технологий. Ответ аргументируйте.

20. В американских газетах появилось сообщение о том, что ряд стран Южной Америки не смогут выполнить свои обязательства по займам, полученным у американских банков. Каким образом этот факт может отразиться на объеме совокупного спроса в американской экономике?

21. Назовите причины, по которым показатель ВВП не всегда точно характеризует благосостояние нации? Ответ обоснуйте.

22. В каких случаях и при каких условиях кредитно-денежная и бюджетно-налоговая политика могут вступать в противоречие, а когда могут действовать однонаправленно? Ответ обоснуйте.

23. Предположим, что денежный рынок находится в состоянии равновесия. Центральный Банк принимает решение сократить предложение денег и проводит это решение в жизнь. Как будут

развиваться события на денежном рынке (как изменится ставка процента, курс облигаций и т.д.)?

24. В условиях спада производства уровень инфляции может возрасти или снизиться? Аргументируйте свой ответ.

25. Какое влияние окажет каждый из следующих факторов на текущий объем производства при полной занятости. Объясните почему?

- а) большое количество мигрантов, въехавших в страну;
- б) снижение предложения топливно-энергетических ресурсов;
- в) новые технологии обучения, совершенствующие процесс обучения в высшей школе;
- г) новые правовые ограничения некоторые небезопасные формы капитала.

Задания 3-го типа

Задание №1.

Реальный ВВП увеличился в 1,2 раза, денежная масса выросла на 8%. Рассчитать изменения уровня цен при условии стабильности скорости оборота денег.

Задание №2.

Экономика описана следующими данными:

$$C = 20 + 0,8 (Y - T + F)$$

$$I = 60$$

$$T = 40$$

$$F = 10$$

$$G = 30$$

Рассчитайте равновесный уровень дохода.

Задание № 3.

Экономика описана следующими данными:

$$C = 20 + 0,8 (Y - T + F)$$

$$I = 60, T = 40, F = 10, G = 30$$

Правительство увеличивает госрасходы до 40 и налоги до 50. Определите, что произойдет с кривой планируемых расходов, как изменится равновесный уровень дохода, что происходит с эффектом мультипликатора и как изменится сальдо госбюджета.

Задание №4.

Планируемые потребительские расходы равны $40 + 0,9 Y_d$, планируемые инвестиции составляют 50. Определить равновесный уровень дохода.

Задание №5.

Экономика находится в состоянии равновесия, причем предельная склонность к сбережению равна 0,25, а предельная склонность к

импорту равна нулю. Как изменится равновесный уровень выпуска, если правительство увеличит свои закупки на 2 млрд. руб., не изменяя при этом налоговые поступления?

Задание №6.

Предположим, что в 1-м году (базисном) номинальный ВВП составил 500. Через 6 лет дефлятор ВВП увеличился в 2 раза, а реальный ВВП возрос на 40%. Сколько составил в этом случае номинальный ВВП через 6 лет?

Задание №7.

Численность населения составляет 100 млн. человек, 24 млн. человек - дети до 16 лет, а также люди, находящиеся в длительной изоляции, 30 млн. человек выбыли из состава рабочей силы, 4,6 млн. человек - безработные, 1 млн. человек - работники, занятые на неполный рабочий день и ищущие работу. Рассчитайте величину рабочей силы и уровень безработицы.

Задание №8.

В году t_1 потенциальный ВВП составил 4000, кривая AD описывалась уравнением $Y = 4200 - 2P$. В году t потенциальный ВВП вырос на 1%, а уравнение совокупного спроса приняло вид $Y = 4280 - 2P$. На сколько процентов изменился равновесный уровень цен в году t ?

Задание №9.

Центральный Банк покупает государственные облигации у коммерческих банков на сумму 100 млн. руб. Как может измениться предложение денег, если коммерческие банки полностью используют свои кредитные возможности, при условии, что норма резервирования депозитов составляет 0,1.

Задание №10.

Банковские депозиты выросли на 200 млн. руб. Норма резервирования на этот момент составляла 20%. Каково потенциально возможное увеличение предложения денег?

Задание №11.

Естественный уровень безработицы в текущем году составляет 6%, а фактический - 10%. Если фактический объем выпуска в том же году составил 600 трлн. руб., то каковы потери ВВП, вызванные циклической безработицей?

Задание №12.

Экономика описана следующими данными:

$$Y = C + I, C = 100 + 0.8 Y, I = 50.$$

Определите равновесный уровень дохода, сбережений и

инвестиций.

Задание № 13.

Соотношение «наличность-депозиты» (cr) равно 10%, величина депозитов (D) составляет 100 млрд. руб. Чему равно предложение денег?

Задание №14.

Банковский мультипликатор равен 4. Максимальное дополнительное количество денег, которое может «создать» банковская система, равно 40 млрд. руб. Чему будет в этом случае равна норма обязательного резервирования и сумма, которую банки использовали для выдачи ссуд?

Задание №15. Норма обязательных резервов равна 12%, избыточные резервы составляют 3% от суммы депозитов. Общая величина резервов равна 45 млрд. руб., а наличность – 1500 млрд. руб. Чему равен размер депозитов?

Задание №16.

Инвестиции (I) в экономике страны X зависят от реальной ставки процента (r): $I = 500 - 1000r$. Если номинальная ставка процента равна 15%, темп прироста цен составляет 11%, то какова будет величина инвестиций?

Задание №17.

Пусть норма банковских резервов равна 0,25, объем депозитов превышает объем наличности в 2 раза, денежная база возрастает на 1 млрд. Как увеличится предложение денег?

Задание №18.

Если номинальное предложение денег увеличится на 10% в год, уровень цен возрастет на 8%, а скорость денег увеличится на 5%. Как в соответствии с уравнением количественной теории возрастет объем выпуска?

Задание №19.

Чему равна скорость обращения денег, если спрос на деньги задается уравнением $M/P = 0,2Y$.

Задание №20.

Денежная база (MB) - 200млрд., норма банковских резервов (rr) - 0,1, отношение «наличность-депозиты» - 3. Чему равен объем предложения денег?

Задание №21.

Компания по производству шин, продает фирме, производящей автомобили, 4 шины общей стоимостью 400 долл. Другая компания продает автомобильной фирме плеер за 500 долл. Установив все это на машине, автомобильная фирма продает ее за 200 тыс. долл. Какова сумма будет включена при подсчете ВВП?

Задание №22.

В условной стране выплавлена сталь общей стоимостью 4000 ден. ед. с использованием материалов и полуфабрикатов, закупленных за рубежом на 1000 ден. ед. Машиностроительные предприятия страны из этой стали изготовили продукцию общей стоимостью 7500 ден. ед. Каким был вклад этих отраслей страны в общий объем ВВП (в ден. ед.)?

Задание №23.

Экономисты страны прогнозируют, что через год экономическая ситуация будет характеризоваться следующими данными: $C = 10 + 0,7 Y$;

$I = 50$ млрд. долл.; $G = 100$ млрд. долл.

Рассчитайте прогнозируемый объем ВВП.

Задание №24.

Фактический объем ВВП в данном году составил 2000 ден. ед., потенциальный объем ВВП - 2300 ден. ед. Естественный уровень безработицы равен 5%. Определите фактический уровень безработицы, если коэффициент Оукена равен 2,5%.

Задание №25.

Определите, во сколько раз в течение года обесценятся 1000 ден. ед., хранящихся в банке под 120% годовых, если темп инфляции в стране составляет 20% в месяц.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Экономика и финансы организации»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	1
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	3
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	6
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Экономика и финансы организации» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Экономика и финансы организации» ориентировано на получение обучающимися знаний о фирме как основном субъекте предпринимательской деятельности. Она посвящена рассмотрению основных условий обеспечения экономической устойчивости фирмы, ее организационной структуры и принципов управления, модели функционирования фирмы в рыночной среде, ресурсного обеспечения (основные и оборотные средства, трудовые ресурсы), системы показателей для оценки эффективности их использования, экономических затрат и результатов деятельности (издержки производства товаров и услуг, прибыль и рентабельность, эффективность хозяйственной деятельности).

Дисциплина формирует систему базовых представлений о содержании, специфике, принципах и инструментах функционирования экономики и финансов организации.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Экономика и финансы организации» является формирование у обучающихся базовых знаний, теоретических основ и практических навыков в области экономики и финансов.

Задачи изучения дисциплины:

- реализация требований, установленных государственным общеобразовательным стандартом высшего профессионального образования к подготовке специалистов по вопросам экономики и менеджмента;
- обеспечение студентов системой знаний об основах экономики и финансов организации;
- формирование навыков практического использования полученных знаний в практике организации экономической работы.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4	ОПК 4.1. владеет знаниями, необходимыми для определения финансово-экономических целей деятельности организации	экономический и финансовый механизм функционирования организаций; финансовые результаты деятельности организации; состав и способы оценки активов, источников финансирования организации, содержание и существующие подходы к организации финансовой деятельности организаций.	формулировать задачи для определения путей решения экономически и социально - значимых целей организации; разрабатывать и внедрять основной методический инструментарий организации финансовой деятельности организации.	выражать и обосновывать свою точку зрения и участвовать в научной дискуссии, работать в команде; применять на практике современные модели развития и управления организацией в соответствии с текущей и стратегической направленностью деятельности организации.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-4.2 разрабатывает и обосновывает варианты решения профессиональных задач на основе критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий	теоретические и практические аспекты разработки современных моделей развития и управления организации, основные критерии оценки и сопоставления альтернативных вариантов их решения, показатели эффективности использования активов и источников финансирования организации	оценивать текущую финансово-экономическую ситуацию с целью выявления и формирования основных направлений развития деятельности организации;- разрабатывать соответствующие проекты и обосновывать их целесообразность в рамках установленных профессиональных задач	участия в разработке программ развития организации, проведения расчётов по оценке эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций;	
		ОПК 4.3. принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в	механизм выработки и реализации организационно-управленческих решений на основе теоретических и методологических подходов к получению, структурированию и	рассчитывать основные экономические показатели организации, в том числе показатели результативности и эффективности ее деятельности,	использования аналитических приемов определения целесообразности принятия организационно-управленческих решений по финансовому	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		профессиональной деятельности	анализу необходимой информации	интерпретировать полученные значения показателей и использовать при принятии управленческих решений; - анализировать финансовую информацию деятельности организации, используя современные методы и технологии оценки эффективности бизнеса;	обеспечению деятельности организации.	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Введение в экономику организации.	1	1	2	2						14	Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач /10 Доклад-презентация /5
Тема 2. Организационно-технологическая модель промышленного производства.	1		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 3. Финансовые ресурсы организации, их содержание и источники.	1		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Внеоборотные активы организации.	1		1							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 5. Оборотные активы организации	1		1							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Экономика труда.	1		1							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Затраты организации, себестоимость продукции.	2		1							15	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 8. Ценообразование.	2		1							15	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 9. Доходы и финансовые результаты организации	2		2							11	Отчет по практикуму по решению задач/10

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Всего:	12	1	13	2						125	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в экономику организации.

Понятие экономики предприятия. Объект, предмет, цели дисциплины.

Организация как юридическое лицо. Цели и принципы функционирования коммерческих организаций. Классификация организаций, организационно-правовые формы.

Экономическая модель предприятия. Внутренняя и внешняя среда организации, инфраструктура. Сферы деятельности предприятия: Маркетинг. Снабжение. Кадровое обеспечение. Производство. Сбыт. Финансы.

Экономические ресурсы организации: свободные ресурсы, трудовые ресурсы, финансовые ресурсы: деньги, ценные бумаги; материально–вещественные ресурсы; нематериальные ресурсы.

Тема 2. Организационно-технологическая модель промышленного производства.

Организационная (общая) структура организации. Производственная структура организации. Рабочее место. Стационарное рабочее место. Подвижное рабочее место. Участок. Цех. Организация цехов: технологическом типе структуры цеха, предметный тип, смешанный (предметно–технологический) тип.

Основные цехи. Вспомогательные цехи: Инструментальный цех, ремонтный цех. Непроизводственная инфраструктура организации. Производственная инфраструктура организации.

Типы организации промышленного производства. Единичное производство. Серийное производство. Массовое производство. Производственный процесс. Технологический процесс. Трудовые процессы. Принципы рациональной организации производственного процесса: специализация, пропорциональность, непрерывность, параллельность, прямоточность, техническая оснащенность, ритмичность, гибкость. Производственный цикл.

Производственная мощность предприятия. Факторы производственной мощности: количество и состав установленного оборудования, режим работы и производительность оборудования, номенклатура продукции.

Структура валовой, товарной и реализованной продукции. Специализация организаций.

Тема 3. Финансовые ресурсы организации, их содержание и источники

Финансовые ресурсы организации. Финансовые отношения организации. Функции и принципы организации финансов организации:

распределительная функция, контрольная функция, воспроизводственная функция. Принципы организации финансов организации: финансовая самостоятельность, самофинансирование, контроль, материальная ответственность, заинтересованность в результатах финансово-хозяйственной деятельности. Финансовый механизм организации. Финансовые ресурсы: деньги, ценные бумаги

Источники формирования финансовых ресурсов. Собственный капитал: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль. Заемный капитал. Кредит. Банковский кредит: инвестиционный кредит, кредитная линия, овердрафт.

Тема 4. Внеоборотные активы организации.

Состав внеоборотных активов. Виды оценки основных средств. Амортизация основных средств. Внеоборотные активы: нематериальные активы; основные средства; незавершенное строительство; долгосрочные финансовые вложения.

Основные средства и основные фонды: понятие, состав и сравнение.

Виды оценки основных средств: первоначальная стоимость, восстановительная (текущая) стоимость, остаточная стоимость балансовая стоимость, амортизация основных средств, норма амортизации, период начисления амортизации, срок полезного использования, способы начисления амортизации. Показатели использования основных средств: коэффициент износа; коэффициент годности; коэффициент обновления; коэффициент выбытия, фондоотдача; фондоемкость; фондовооруженность. Воспроизводство основных средств: простое воспроизводство, расширенное воспроизводство, реконструкция, техническое перевооружение. Нематериальные активы: состав, виды оценки, способы начисления амортизации. Объекты интеллектуальной собственности, деловая репутация организации («гудвилл»).

Тема 5. Оборотные активы организации.

Оборотные (текущие) активы: запасы, дебиторская задолженность, денежные средства. Валовые оборотные активы. Чистые оборотные активы (чистый рабочий капитал). Собственные оборотные активы.

Определение потребности в оборотных активах организации.

Нормирование: метод прямого счета, норма оборотных активов, страховой запас, норматив оборотных активов. Норма оборотных средств по незавершенному производству. Нормы запаса по готовой продукции. Показатели эффективности использования оборотных активов. Длительность одного оборота. Скорость оборота оборотных активов. Абсолютное высвобождение (экономия) оборотных активов.

Тема 6. Экономика труда

Трудовые ресурсы. Рабочая сила. Кадры организации. Персонал организации, классификация. Процесс труда. Разделение труда. Кооперация труда.

Структура рабочего времени: подготовительно–заключительное время, основное время, вспомогательное время, оперативное время, время обслуживания рабочего места.

Способы привлечения персонала и определение потребности в нем. Нормирование труда. Норма времени. Норма выработки. Норма обслуживания. Норма численности. Производительность труда. Выработка. Трудоемкость. Факторы, влияющие на производительность труда.

Организация оплаты труда: формы и способы оплаты труда, мотивация труда.

Тема 7. Затраты организации, себестоимость продукции

Издержки производства: постоянные переменные.

Затраты и расходы организации: понятие и виды. Состав затрат по учетным группам и статьям. Прямые и косвенные затраты.

Понятие и виды себестоимости продукции (услуг). Порядок формирования себестоимости: цеховая (бригадная), производственная, полная (коммерческая).

Мероприятия по снижению себестоимости.

Налогообложение организаций. Виды налогов, налогооблагаемая база.

Тема 8. Ценообразование.

Понятия цены и стоимости товара, Цена, функции цены: измерительная, стимулирующая, распределительная, учётная, регулирующая. Система цен: свободные (рыночные) цены, регулируемые цены, оптовые цены, розничные цены, постоянная цена, сезонная цена, мировые цены, внутренние (трансфертные) цены. Ценообразование. Алгоритм ценообразования. Методы ценообразования, ценовая политика, ценовая дискриминация, ценовые скидки.

Тема 9/ Доходы и финансовые результаты организации

Понятие и виды доходов предприятия, их классификация. Доходы предприятия, их классификация. Прибыль: экономическое содержание, функции, классификация. Виды прибыли и взаимосвязь между ними: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистая прибыль, операционная прибыль, маржинальная прибыль, экономическая прибыль. Факторы, влияющие на величину прибыли. Качество прибыли. Планирование, распределение и использование прибыли. Точка безубыточности. Эффективность деятельности

предприятия и показатели ее характеризующие.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие

записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;

- план сообщения;

- краткие выводы из всего сказанного;

- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;

- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;

- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;

- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

- живую интересную форму изложения;

- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время

занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Введение в экономику организации.	Свободные ресурсы, трудовые ресурсы, финансовые ресурсы: деньги, ценные бумаги; материально–вещественные ресурсы; нематериальные ресурсы. Маркетинг. Снабжение. Кадровое обеспечение. Производство. Сбыт. Финансы.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада-презентации Подготовка к ситуационному практикуму, к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Доклад-презентация
Тема 2. Организационно-технологическая модель промышленного производства.	Организация цехов: технологическом типе структуры цеха, предметный тип, смешанный (предметно–технологический) тип. Единичное производство. Серийное производство. Массовое производство. Специализация, пропорциональность, непрерывность, параллельность, прямоточность, техническая оснащенность, ритмичность, гибкость	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 3. Финансовые ресурсы организации, их содержание и источники.	Финансы коммерческих и некоммерческих организаций. Государственное регулирование финансов организации. Экономическая сущность и классификация капитала. Уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 4. Внеоборотные активы организации.	Первоначальная стоимость, восстановительная (текущая) стоимость, остаточная стоимость балансовая стоимость. Коэффициент износа; коэффициент годности. Воспроизводство основных средств: простое воспроизводство, расширенное воспроизводство, реконструкция, техническое перевооружение. Нематериальные активы: объекты интеллектуальной	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	собственности, деловая репутация предприятия («гудвилл»).		
Тема 5. Оборотные активы организации	Валовые оборотные активы. Чистые оборотные активы (чистый рабочий капитал). Собственные оборотные активы. Метод прямого счета, норма оборотных активов, страховой запас, норматив оборотных активов. Абсолютное высвобождение (экономия) оборотных активов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 6. Экономика труда.	Подготовительно–заключительное время, основное время, вспомогательное время, оперативное время, время Обслуживания рабочего места. Норма времени. Норма выработки. Норма обслуживания. Норма численности Формы заработной платы. Прямая сдельная оплата труда, косвенная сдельная оплата труда, сдельно–премиальная оплата, сдельно–прогрессивная оплата, аккордная оплата труда	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 7. Затраты организации, себестоимость продукции.	Затраты и расходы организации: понятие и виды. Состав затрат по учетным группам и статьям. Прямые и косвенные затраты. Порядок формирования себестоимости: цеховая (бригадная), производственная, полная (коммерческая). Мероприятия по снижению себестоимости. Налогообложение организаций. Виды налогов, налогооблагаемая база.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 8. Ценообразование.	Цена, функции цены: измерительная, стимулирующая, распределительная, учётная, регулирующая. Система цен: свободные (рыночные) цены, регулируемые цены, оптовые цены, розничные цены, постоянная цена, сезонная цена,	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	мировые цены, внутренние (трансфертные) цены. Ценообразование, ценовая политика, ценовая дискриминация, ценовые скидки.		
Тема 9. Доходы и финансовые результаты организации	Доходы предприятия, их классификация. Прибыль: экономическое содержание, функции, классификация. Валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистая прибыль, операционная прибыль, маржинальная прибыль, экономическая прибыль. Факторы, влияющие на величину прибыли. Качество прибыли. Планирование, распределение и использование прибыли. Эффективность деятельности предприятия и показатели ее характеризующие.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Новашина, Т. С. Экономика и финансы организации : учебник : [16+] / Т. С. Новашина, В. И. Карпунин, И. В. Косорукова ; под ред. Т. С. Новашиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Университет Синергия, 2020. – 336 с. : табл., ил. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Шатаева, О. В. Экономика организации (предприятия): учебное пособие : [16+] / О. В. Шатаева, Е. Н. Акимова, М. В. Николаев. – 2-е изд., испр. И доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 152 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература:

1. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

2. Серова, Е. Г. Финансы организаций (предприятий) и налогообложение : учебное пособие : [16+] / Е. Г. Серова, З. И. Дахова, Е. В. Шлекене ; Белгородский университет кооперации, экономики и права. – Белгород : б.и., 2022. – 117 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Вопросы экономики.	http://www.vopreco.ru/
2.	Экономика России XXI век.	https://earchive.tpu.ru/bitstream/11683/15383/1/conference_tpu-2015-C40-V1-C40_V1.pdf
3.	Экономика и управление на предприятии: научно-образовательный портал.	http://www.eup.ru/
4.	Экономика современного предприятия: информационный экономический портал.	http://www.esp-izdat.ru/
5.	Экономика предприятия.	http://www.ecanomika.ru/
6.	Экономический анализ: теория и практика.	http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;

- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)

- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)

- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 10 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		9-6– практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 5 - 1- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
2.	Ситуационный практикум	5-3 - Активное участие в процессе, выступление логично и аргументировано, отчет выполнен в полном объеме и предоставлен в срок 2-1 - Участие в процессе в определенной роли, выступление в основном логично, недостаточная аргументация, отчет выполнен в неполном объеме и/или не предоставлен в срок
3.	Доклад-презентация	5-3 – доклад производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом; автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался, автор отвечает на вопросы, показано владение специальным аппаратом, четкость выводов - полностью характеризуют работу 2 – доклад четко выстроен, демонстрационный материал использовался в докладе, доклад хорошо оформлен, но есть неточности, не может ответить на большинство вопросов, выводы нечетки 1-0 – доклад рассказывается, но не объясняется суть работы, представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно, не может четко ответить на вопросы доклад-презентация не выполнен

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные задания к практикумам по решению задач:

Задание 1.

Проектная производительность станка 8000 шт. продукции, стоимость станка 80 тыс. руб. В первый год на станке произведено 2 000 шт., во второй год 1 000 шт., в третий год на 20 % больше чем во второй год, в четвертый год в 2 раза больше чем в третий. Применяя способ списания стоимости пропорционально объему выполненных работ определить и коэффициент износа станка в конце 4-го года.

Задание 2.

По данным, приведенным в таблице определить фондоотдачу, фондоемкость и фондовооруженность труда

Показатели	Числовые значения
Выручка, тыс. руб.	22 000

Среднегодовая стоимость ОФ, тыс. руб.	5 500
Среднесписочная численность ППП, чел.	1 10

Задание 3.

Норматив оборотных средств организации – 6500 тыс. руб.,
 годовой план реализации продукции 32 500 тыс. руб. Определить
 коэффициент оборачиваемости оборотных средств и длительность
 одного оборота в днях.

Задание 4.

Организация производит безалкогольные напитки. Данные об объемах продаж и затратах приведены в табл.

Таблица Основные показатели деятельности организации, руб.

Показатели	Безалкогольные напитки	
	Байкал	Тархун
Объем продаж в месяц, бут	5000	4000
Цена реализации	15	12
Переменные затраты на единицу изделия, руб.	10	8
Постоянные затраты	15000	

Определить прибыль организации.

Задание 5.

Определить рентабельность продукции за три квартала на основе следующих данных (табл.) и сделать выводы:

Таблица. Исходные данные для расчета показателей рентабельности

Показатели	Ед. измерения	Квартал года		
		1	2	3
Количество выпущенных изделий	шт.	15 000	20 000	18 000
Цена одного изделия	руб.	80	80	80
Себестоимость одного изделия	руб.	60	62	58

Задание 6.

Определить материальные затраты на производство продукции имея следующие данные:

Элементы затрат	Сумма, в руб.
1.1 Сырье и основные материалы	110900
1.2 Вспомогательные материалы	7000
1.3 Топливо	8000
1.3 Энергия	6000
2. Расходы на оплату труда	27000
3. Страховые взносы – 30%	
4. Амортизационные отчисления	17000
5. Прочие затраты	10000

Задание 7.

Участник общества с ограниченной ответственностью решил выйти из общества и подал заявление об этом в апреле 2011 г. Уставной капитал общества на момент выхода участника составлял 80 тыс. руб., а номинальная доля участника общества составляет 4 тыс. руб. Стоимость

чистых активов общества составляет 12 млн.руб. Определить действительную стоимость доли выбывшего участника.

Примерные задания к ситуационному практикуму:

Тема: «Введение в экономику предприятия».

Содержание практикума (план выполнения, перечень задач):

Представьте, что Вы начинающий предприниматель, который хочет открыть свое собственное дело (предприятие) в той или иной отрасли экономики. Вам необходимо разработать организационную структуру управления предприятием, которая будет соответствовать требованиям, предъявляемым такими факторами деятельности предприятия, как его цель, стратегическая концепция, организационная модель и др. Выберите одну из представленных моделей структуры управления предприятием и распишите, исходя из потребностей Вашей компании и требований, предъявляемых к деятельности предприятия. Также приложите описание потребностей компании и требований, предъявляемых к ее деятельности

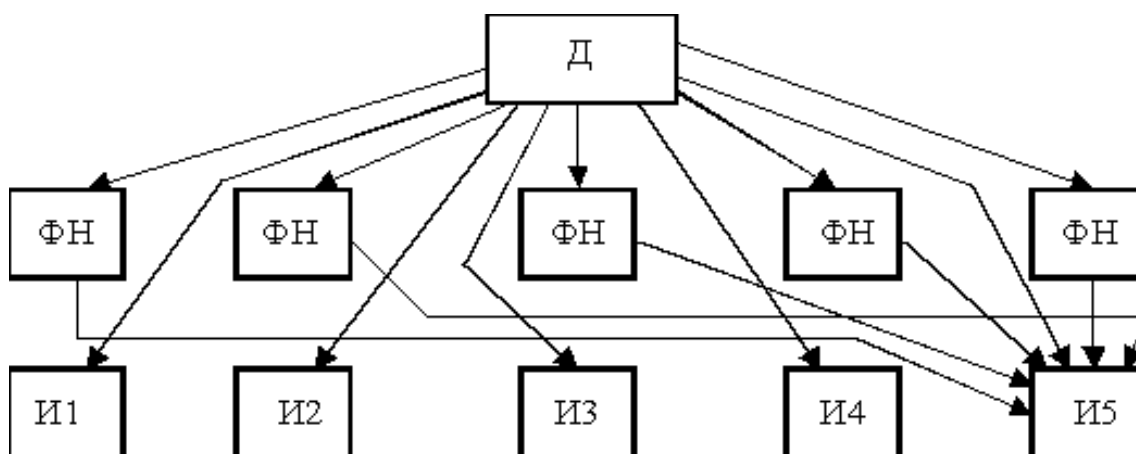


Рис. 1. Функциональная структура управления

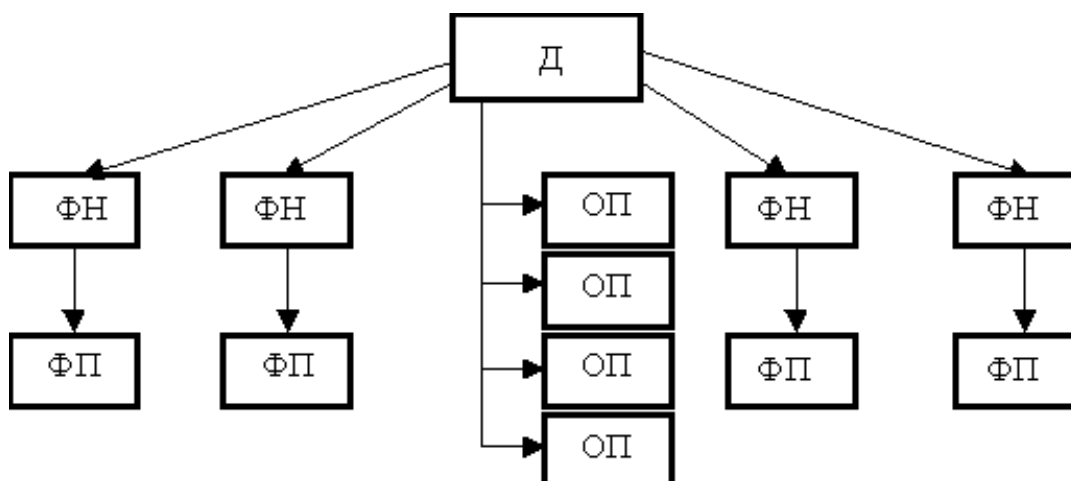


Рис. 2. Линейно – функциональная структура управления

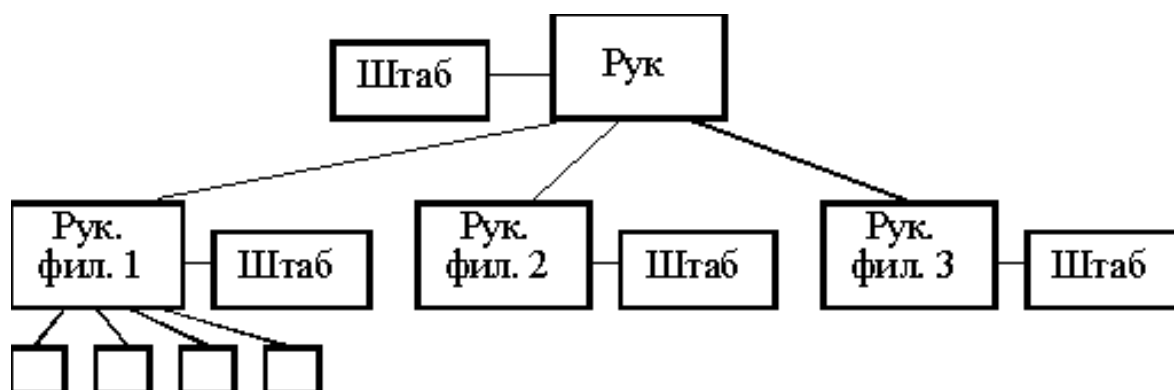
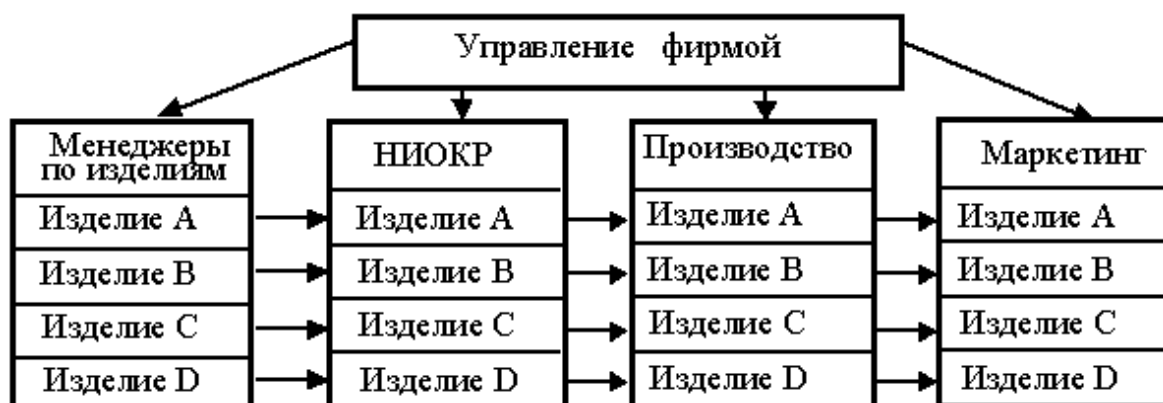


Рис. 3. Дивизиональная структура управления



Типовые темы доклада с презентацией

1. Проблема экономического выбора и кривая производственных возможностей.
2. Кривая производственных возможностей и закон возрастающих альтернативных издержек.
3. Прикладное значение кривой производственных возможностей.
4. Типы экономических систем.
5. Собственность как экономический институт. Частная собственность и ее роль в рыночной экономике. Структура современной капиталистической собственности.
6. Рынок и условия его возникновения. Основные экономические агенты рыночного хозяйства и их экономические функции.
7. Рынок как способ координации экономической деятельности. Преимущества и провалы рынка. Экономическая роль государства.
8. Сущность и условия конкуренции. Основные рыночные

структуры.

9. Спрос, величина и цена спроса, функция спроса. Объяснение закона спроса. Неценовые детерминанты спроса. Индивидуальный и рыночный спрос.

10. Предложение, величина и цена предложения, функция предложения. Детерминанты предложения. Индивидуальное и рыночное предложение.

11. Рыночное равновесие. Подходы к описанию рыночного равновесия: равновесие по Вальрасу и равновесие по Маршаллу.

12. Единственность равновесия. Стабильность равновесия. Паутинообразная модель.

13. Государственное регулирование рынка товаров. Влияние налогов и дотаций на рыночное равновесие.

14. Взаимовыгодность рыночного обмена: излишек потребителя и излишек производителя.

15. Ценовая эластичность спроса и ее факторы. Дуговая эластичность спроса.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Раскройте сущность «финансов организации» как экономической категории. Какие денежные отношения относятся к финансовым отношениям?
2. Охарактеризуйте экономические ресурсы организации, произведите их классификацию.
3. Дайте понятие основным фондам организации, их материально-вещественной и стоимостной формам.
4. Дайте понятие оборотным фондам организации, их материально-вещественной и стоимостной формам.
5. Охарактеризуйте организационную и производственную структура промышленного производства.
6. Разъясните понятие финансовых ресурсов организации и источников их формирования.
7. Дайте определение категории «цена» и перечислите основные виды цен.
8. Раскройте сущность безналичных и наличных расчетов организации.
9. Охарактеризуйте трудовые ресурсы организации.
10. Раскройте сущность налогообложения организации, произведите классификацию налогов.
11. Финансы организации. Финансовые отношения организации.
12. Функции и принципы организации финансов организации: распределительная функция, контрольная функция, воспроизводственная функция.
13. Экономическая сущность и классификация капитала.
14. Собственный капитал: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль.
15. Заемный капитал. Кредит. Банковский кредит: инвестиционный кредит, кредитная линия, овердрафт.
16. Состав внеоборотных активов.
17. Виды оценки основных средств. Амортизация основных средств.
18. Внеоборотные активы: нематериальные активы; основные средства; незавершенное строительство; долгосрочные финансовые вложения. Воспроизводство основных средств: простое воспроизводство, расширенное воспроизводство, реконструкция, техническое перевооружение.
19. Нематериальные активы: объекты интеллектуальной собственности, деловая репутация предприятия («гудвилл»).
20. Норма оборотных средств по незавершенному производству.

Нормы запаса по готовой продукции.

21. Показатели эффективности использования оборотных активов.

22. Охарактеризуйте длительность одного оборота. Скорость оборота оборотных активов.

23. Оборотные (текущие) активы: запасы, дебиторская задолженность, денежные средства.

24. Платежные документы: платежное поручение, платежное требование–поручение, инкассовое поручение, аккредитив, чек.

25. Вексельная форма расчетов. Взаимозачет. Товарообменные операции.

Задания 2 типа.

1. Охарактеризуйте особенности финансов различных организационно-правовых форм.

2. Разъясните принципы и способы финансирования деятельности организации.

3. Охарактеризуйте системы оплаты труда в организации. Каковы плюсы и минус каждой из выделенных вами систем оплаты?

4. Раскройте понятие доходности. Какими показателями измеряется доходность организации?

5. Приведите цели и порядок составления производственной программы организации.

6. Существует ли взаимосвязь между рабочим временем и производительностью труда?

7. Какими показателями измеряется эффективность использования оборотных активов?

8. С помощью каких показателей можно оценить эффективность деятельности организации?

9. Какие факторы лежат в основе определения вида используемой организации амортизационной политики?

12. В чем сущность сдельной оплаты труда? Каковы преимущества и недостатки этой системы?

13. В какой взаимосвязи находятся операционный и финансовый циклы организации? Можно ли за счет сокращения операционного цикла сократить длительность финансового цикла и наоборот?

14. Влияет ли скорость оборачиваемости активов на величину прибыли организации?

15. Для какой цели организация определяет оптимальный остаток денежных активов и производственных запасов?

16. Согласны ли вы с утверждением, что применение нелинейного способа амортизации по сравнению с линейным, на 1-ом году срока полезного использования актива, не влияет на величину чистой прибыли? Обоснуйте ответ.

18. Согласны ли вы с утверждением, что более высокому удельному

весу внеоборотных активов в составе имущества предприятия должен соответствовать больший удельный вес краткосрочных источников финансирования? Обоснуйте ответ.

19. Согласны ли вы с утверждением, что консервативная политика формирования оборотных активов ведет к увеличению прибыльности предприятия? Обоснуйте ответ.

20. Согласны ли вы с утверждением, что чистый денежный поток равен прибыли от операционной деятельности? Обоснуйте ответ.

21. Согласны ли вы с утверждением, что увеличение оттока денежных средств отрицательно повлияет на чистый денежный поток компании?

22. Пусть T_v , T_p , T_a - темпы роста объемов «выручки от реализации», «прибыли», «активов» соответственно. Постройте верное неравенство, характеризующее высокую эффективность деятельности организации и качество ее бизнеса.

23. Согласны ли вы с утверждением, что товарный кредит – самый дешевый и доступный источник заемного капитала? Обоснуйте ответ.

24. Почему государство регулирует состав затрат, включаемых в себестоимость продукции? Может ли коммерческое предприятие превысить нормы командировочных расходов, определенные государством?

25. Как происходит воспроизводство основных фондов?

26. Как происходит порядок формирования себестоимости?

Задания 3 типа

Задание 1. Определите оптовую (отпускную) цену на товар, если себестоимость его выпуска – 600 руб. за единицу, приемлемая для производителя рентабельность – 20% к затратам, ставка акциза – 15%, ставка НДС – 18%.

Задание 2. Здание сборочного цеха – 1200 млн р.; здание больницы – 298 млн р.; здание общежития – 98 млн р.; здание детского сада – 36 млн р.; внутрипроизводственные дороги – 150 млн р.; производственный инвентарь – 12 млн р.; рабочие машины и оборудование – 1260 млн р.; силовое оборудование – 186 млн р.; специальное оборудование – 112 млн р.; инструмент – 84 млн р. Определить остаточную стоимость основных средств; выделить величину производственных и непроизводственных основных фондов; рассчитать удельный вес активной и пассивной частей основных средств.

Задание 3. Определите величину производственной мощности цеха (M) и уровень ее использования, если известно, что: в цехе работает 40 станков; годовой выпуск продукции 115 500 изделий; режим работы

двухсменный; продолжительность смены – 8 ч; число рабочих дней в году – 258; регламентированные простои оборудования – 4% режимного фонда времени; норма времени на обработку одного изделия – 1,2 ч.

Задание 4. Смирнов И.С. получил годовой доход в сумме 278000 рублей. С января по май ему полагался стандартный вычет (400 руб). В августе Смирнов оплатил за свое обучение векселем на сумму 27000 рублей. Рассчитать НДФЛ Смирнова.

Задание 5. Акционерное общество имеет уставный капитал на сумму 800 тыс. руб. и минимальный размер резервного фонда. По итогам хозяйственной деятельности чистые активы составили 750 тыс. руб., а чистая прибыль – 120 тыс. руб. Определить возможную сумму, направляемую на выплату дивидендов.

Задание 6. Швейное предприятие реализует магазину партию из 40 изделий на сумму 22 000 руб., включая НДС на сумму 3667 руб. При этом израсходованные при пошиве ткани, отделочные материалы, фурнитура были приобретены швейным предприятием у поставщиков на сумму 7000 руб., включая НДС – 1167 руб.

Определите:

а. добавленную на швейном предприятии стоимость в расчете на единицу продукции в сумме;

б. сумму НДС в рублях, которая должна быть перечислена в бюджет;

с. НДС, перечисленный в бюджет, в процентах к добавленной стоимости.

Задание 7. Определите годовую сумму амортизационных отчислений и норму амортизации на основе следующих данных:

- стоимость оборудования в момент приобретения 25 тыс. руб.;
- срок службы 10 л.;
- затраты на модернизацию за амортизационный период, 3 тыс. руб.;
- остаточная стоимость оборудования, 1,5 тыс. руб.

1. По данным, приведенным в табл. 1, определите плановую и отчетную фондоотдачу, фондоемкость, фондовооруженность. Дайте оценку эффективности использования ОПФ.

Таблица 1.

Показатели	План	Отчет
Выпуск продукции, тыс. руб.	300	315
Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	120	125
Численность работающих,	100	90

Задание 8. Определите коэффициент сменности оборудования ($K_{см}$), коэффициент загрузки оборудования ($K_{загр}$), коэффициент использования сменного режима работы оборудования ($K_{см.р}$) при следующих условиях: количество станков, установленных в цехе, – 430; предприятие работает в двухсменном режиме; в первую смену работает 415 станков, во вторую – 410; продолжительность смены – 8 ч.

Задание 9. На основании приведенных данных рассчитать коэффициенты износа, ввода, выбытия, годности основных фондов.

- b. Стоимость основных фондов на начало года, млн р. 75 321;
- c. Износ основных фондов, млн р. 28 329;
- d. Введено в действие основных фондов на конец года (всего) 1058;
- e. Выбыло основных фондов на конец года, млн р. 2334.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

«Мировая экономика и международные экономические отношения»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	19

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Мировая экономика и международные экономические отношения» ориентировано на получение обучающимися знаний о закономерностях и формах функционирования экономики на мировом уровне.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций для усвоения принципов, форм и методов взаимодействия хозяйственных субъектов, правительств различных стран, деятельности международных экономических организаций;

Задачи изучения дисциплины:

- помочь обучающимся познать действия рыночных законов в сфере мировой экономики;
- обеспечить освоение обучающимися показателей социально-экономического развития стран мира, определения групп стран и их роли в мировой экономике;
- сформировать компетенции, обеспечивающие понимание тесной связи успешного экономического развития страны и степени ее включения в мировое хозяйство;
- проанализировать необходимость протекционизма во внешней торговле и его методы;
- усвоить основы международных валютно-расчетных отношений;
- определить особенности международного движения капиталов и рабочей силы на современном этапе;
- выявить причины возникновения, цели и результаты деятельности международных экономических организаций;
- определить место и роль России в мировой экономике.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	ОПК-1	ОПК-1.1. понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия индивидов, фирм и государства в экономике	категориальный аппарат дисциплины, современные законы, процессы и явления, действующие в мировой экономике; основные формы международных экономических отношений	оценивать последствия использования различных форм международных экономических отношений для развития мировой экономики и национальных экономик	использования знаний о социально-значимых проблемах и процессах, происходящих в мировой экономике для решения профессиональных задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-1.2. воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений в профессиональной деятельности	показатели, характеризующие состояние мировой экономики и отдельных групп стран; основные классификации стран в мировой экономике и их характеристики, источники информации статистических данных по мировой экономике	находить, анализировать и интерпретировать статистические и информационные данные о состоянии и тенденциях развития мировой экономики	обобщения данных о состоянии и динамике развития мировой экономики, а также навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета в целях принятия управленческих решений	
		ОПК 1.3. применяет принципы, методы и законы экономической теории для достижения текущих и долгосрочных финансовых и экономических целей	основные направления теоретических и эмпирических исследований в области мировой экономики и применяемые ими методы	выявлять основные тенденции и закономерности развития мировой экономики, их влияние на развитие национальных экономик	принятия управленческих решений на основе анализа состояния международной экономической среды организации	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименовани е тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Мировая экономика и мировое хозяйство.	1	1	1	1						11	Отчет по ситуационному практикуму/5 Доклад - обсуждение/ 5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 2. Международный воспроизводстве нный процесс.	1										
Тема 3. Страны и регионы в мировой экономике.	1	1	1							17	Доклад - обсуждение/ 5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 4. Международная торговля.	1			1						17	Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Доклад - обсуждение/ 5
Тема 5. Валютные отношения в мировой экономике.	1			1						17	Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Доклад - обсуждение/ 5
Тема 6. Международное движение капитала.	1			1						17	Отчет по ситуационному практикуму/5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Доклад - обсуждение/ 5
Тема 7. Международный рынок рабочей силы. Международная миграция рабочей силы.	1	1		1						17	Отчет по ситуационному практикуму/5 Доклад - обсуждение/ 5
Тема 8. Интеграционные процессы в мировом хозяйстве.	1			1						17	Отчет по ситуационному практикуму /5 Доклад - обсуждение/ 5
Всего:	8	4	3	5						124	100

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической	
Контроль, час	36									Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	180									
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5									

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Мировая экономика и мировое хозяйство

Предмет курса. Понятие мировой экономики. Современное мировое хозяйство: понятие; структура, субъекты и тенденции развития.

Система международных экономических отношений как основа мировой экономики. Причины возникновения международных экономических отношений.

Субъекты мировой экономики. Структура международных экономических отношений.

Этапы и особенности формирования и развития мировой экономики. Основные тенденции современного этапа развития мировой экономики.

Открытая экономика. Показатели степени открытости экономики. Факторы, влияющие на степень открытости экономики. Россия и проблема открытой экономики.

Тема 2. Международный воспроизводственный процесс

Международное разделение труда: понятие, основные виды, исторические этапы его развития. Ресурсы мирового хозяйства. Факторы, влияющие на участие страны в МРТ. Показатели развития МРТ. Международное разделение факторов производства. Основные тенденции в динамике использования факторов производства в современных условиях.

Международная специализация производства. Виды международной специализации производства. Международное кооперирование производства. Международная конкуренция и формы ее проявления в современных условиях.

Россия в международном разделении труда.

Тема 3. Страны и регионы в мировой экономике

Классификация стран в мировой экономике. Показатели уровня экономического развития, их значение и недостатки. Классификация стран по экономическому потенциалу и уровню экономического развития. Неравномерность экономического развития в современном мировом хозяйстве. Стандартная классификация ООН.

Характеристика промышленно-развитых, развивающихся стран и стран с переходной экономикой: общие черты экономики, специфика каждой группы стран, перспективы развития.

Рейтинги стран как метод классификации. Россия в мировых рейтингах.

Тема 4. Международная торговля

Основные теории мировой торговли. Международная торговля: структура, динамика, ценообразование. Тенденции развития мировой торговли. Этапы развития мировой торговли.

Показатели мировой торговли и внешнеторгового оборота. Товарная структура мировой торговли. Участие стран в мировой торговле.

Международный рынок услуг: его структура и особенности.

Государственное регулирование внешней торговли. Цели регулирования; основные методы регулирования. Тарифные методы протекционизма. Таможенная пошлина.

Нетарифные методы протекционизма: лицензирование, квотирование, государственное регулирование экспорта, добровольное ограничение экспорта. Экспортные кредиты. Демпинг и антидемпинговые меры.

Международное регулирование внешней торговли; причины возникновения и роль ГАТТ/ВТО – основного органа международного регулирования внешней торговли. Проблемы взаимоотношений России и ВТО.

Россия на мировых рынках товаров и услуг.

Тема 5. Валютные отношения в мировой экономике

Понятие мировой валютной системы. Эволюция мировой валютной системы. Парижская валютная система – система золотого стандарта. Бреттон-Вудская система фиксированных валютных курсов. Ямайская система плавающих валютных курсов. Европейская валютная система и ее особенности.

Понятие валюты. Виды валют. Классификация валют в зависимости от режима использования – свободно конвертируемая, частично конвертируемая, неконвертируемая. Валютный рынок. Валютный курс. Виды валютных курсов в зависимости от механизма его установления. Факторы, влияющие на валютные курсы.

Государственное регулирование величины валютного курса. Девальвация и ревальвация. Комплекс мер государственного регулирования валютных курсов.

Тема 6. Международное движение капитала

Международное движение капитала (МДК): сущность, структура, динамика, формы. Причины международного движения капитала. Классификация видов МДК.

Мировой рынок ссудных капиталов: сущность, особенности институциональной структуры. Основные виды кредитных операций на мировом рынке.

Особенности прямых зарубежных инвестиций. Принципы прямого иностранного инвестирования (ПИИ). Формы ПИИ. Факторы, влияющие на ПИИ. Динамика и география ПИИ.

Портфельные инвестиции. Формы портфельных инвестиций.

Транснациональные корпорации – наиболее активные участники международного движения предпринимательского капитала.

Положительные и отрицательные последствия иностранных инвестиций предпринимательского капитала для экономики стран базирования и принимающих стран.

Россия на мировом рынке капиталов.

Глобализация мирового хозяйства. Основные направления глобализации мировой экономики. Сторонники и противники глобализации.

Тема 7. Международный рынок рабочей силы. Международная миграция рабочей силы

Трудовые ресурсы мировой экономики. Международный рынок рабочей силы, его регулирование.

Международная миграция населения: причины, виды миграции – переселенческая, трудовая. Международная трудовая миграция – основа международного рынка рабочей силы. Основные миграционные потоки. Государственное регулирование международной трудовой миграции. Последствия международной трудовой миграции для стран-доноров и стран-реципиентов.

Россия и мировой рынок труда.

Тема 8. Интеграционные процессы в мировом хозяйстве

Международная экономическая интеграция: понятие, причины возникновения и развития. Последствия международной экономической интеграции.

Основные формы интеграционных объединений: зона свободной торговли, таможенный союз, общий рынок, экономический и валютный союз.

Европейский союз (ЕС) – наиболее развитая интеграционная группировка в мире. История создания и развития ЕС, основные органы управления. Особенности современного этапа развития.

Основные интеграционные группировки мира.

Международные экономические организации (системы ООН, региональные организации).

Россия и мировые интеграционные процессы.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при

обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы, навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада и обсуждения

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;

- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;

- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;

современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

живую интересную форму изложения;

акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповое обсуждение. Для его проведения все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения обсуждения необходимо:

1. Выбрать тему, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.

2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.

3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.

4. Подобрать литературу.

5. Выписать тезисы.

6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/ вопросов учебной

дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Мировая экономика и МЭО» определяется учебным планом.

В процессе самостоятельной работы обучающийся изучает рекомендованные материалы без участия преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и дополнительно разъяснены преподавателем во время занятий в аудитории.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Мировая экономика и мировое хозяйство.	Современное мировое хозяйство: понятие; структура, субъекты и тенденции развития. Система международных экономических отношений как основа мировой экономики. Субъекты мировой экономики. Структура международных экономических отношений. Этапы и особенности формирования и развития мировой экономики. Основные	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад - обсуждение Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	тенденции современного этапа развития мировой экономики. Открытая экономика. Факторы, влияющие на степень открытости экономики.		
<i>Тема 2. Международный производственный процесс.</i>	Международное разделение труда: понятие, основные виды, исторические этапы его развития. Ресурсы мирового хозяйства. Факторы, влияющие на участие страны в МРТ. Показатели развития МРТ. Международное кооперирование производства. Международная конкуренция и формы ее проявления в современных условиях. Россия в международном разделении труда.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад - обсуждение
<i>Тема 3. Страны и регионы в мировой экономике.</i>	Классификация стран в мировой экономике. Показатели уровня экономического развития, их значение и недостатки. Классификация стран по экономическому потенциалу и уровню экономического развития. Характеристика промышленно-развитых, развивающихся стран и стран с переходной экономикой: общие черты экономики, специфика каждой группы стран, перспективы развития. Рейтинги стран как метод классификации. Россия в мировых рейтингах.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Доклад - обсуждение Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Международная торговля.</i>	Основные теории мировой торговли. Тенденции развития мировой торговли. Этапы развития мировой торговли. Товарная структура мировой торговли. Международный рынок услуг: его структура и особенности. Государственное регулирование внешней торговли. Цели регулирования; основные методы регулирования. Тарифные методы протекционизма. Таможенная пошлина. Нетарифные методы протекционизма: лицензирование, квотирование,	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Доклад - обсуждение

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	государственное регулирование экспорта, добровольное ограничение экспорта. Международное регулирование внешней торговли; причины возникновения и роль ГАТТ/. Проблемы взаимоотношений России и ВТО.		
<i>Тема 5. Валютные отношения в мировой экономике.</i>	Понятие мировой валютной системы. Эволюция мировой валютной системы. Парижская валютная система – система золотого стандарта. Бреттон-Вудская система фиксированных валютных курсов. Ямайская система плавающих валютных курсов. Европейская валютная система и ее особенности. Понятие валюты. Виды валют. Классификация валют. Валютный рынок. Виды валютных курсов в зависимости от механизма его установления. Факторы, влияющие на валютные курсы. Государственное регулирование величины валютного курса. Девальвация и ревальвация.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Доклад - обсуждение
<i>Тема 6. Международное движение капитала.</i>	Причины международного движения капитала. Классификация видов МДК. Особенности прямых зарубежных инвестиций. Формы ПИИ. Динамика и география ПИИ. Формы портфельных инвестиций. Транснациональные корпорации. Россия на мировом рынке капиталов. Основные направления глобализации мировой экономики.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Доклад - обсуждение
<i>Тема 7. Международный рынок рабочей силы. Международная миграция рабочей силы.</i>	Международная миграция рабочей силы Трудовые ресурсы мировой экономики. Международный рынок рабочей силы, его регулирование. Международная трудовая миграция – основа международного рынка рабочей силы. Государственное регулирование международной трудовой миграции. Последствия	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад - обсуждение

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	международной трудовой миграции для стран-доноров и стран-реципиентов. Россия и мировой рынок труда.		
Тема 8. Интеграционные процессы в мировом хозяйстве.	Международная экономическая интеграция: понятие, причины возникновения и развития. Основные формы интеграционных объединений: зона свободной торговли, таможенный союз, общий рынок, экономический и валютный союз. Европейский союз (ЕС) – наиболее развитая интеграционная группировка в мире. Основные интеграционные группировки мира. Международные экономические организации (системы ООН, региональные организации). Россия и мировые интеграционные процессы.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад - обсуждение

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Орел, Ю. В. Мировая экономика : учебное пособие : [16+] / Ю. В. Орел ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2022. – 100 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=708831>

2. Васильева, Т. Н. Мировая экономика : конспект лекций / Т. Н. Васильева, Л. В. Васильев. – 4-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2021. – 161 с. : табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=79505>

3. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / И. П. Николаева, Л. С. Шаховская, В. В. Ключков [и др.] ; под ред. И. П. Николаевой, Л. С. Шаховской. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 241 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684394>

Дополнительная литература:

1. Шатаева, О. В. Макроэкономика. Основы мировой экономики : учебное пособие : [16+] / О. В. Шатаева, С. А. Шапиро, О. Т. Шипкова. – 2-е изд. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 280 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615170>

2. Ключкова, М. С. История мировой экономики : шпаргалка : учебное пособие : [16+] / М. С. Ключкова ; Научная книга. – 2-е изд. – Саратов : Научная книга, 2020. – 40 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=578463>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Всемирная торговая организация (ВТО).	https://www.wto.org/
2.	Всемирный банк.	http://www.worldbank.org/
3.	Международный валютный фонд (МВФ).	https://www.imf.org/ru/Home
4.	Центр новостей ООН.	https://news.un.org/ru/
5.	Организация ООН по промышленному развитию (ЮНИДО).	https://www.unido.org/
6.	Рейтинги стран мира по всевозможным показателям	http://aneki.com/lists.html
7.	Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).	http://www.oecd.org/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

• Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций:

ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение;

<https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Ситуационный практикум	5-3– работа выполнена в срок, самостоятельно,

		правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; отчет предоставлен 2– работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; отчет предоставлен 1 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; отчет предоставлен с ошибками и/или не в указанный срок 0 – обучающийся подготовил работу самостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют., отчет не предоставлен
2.	Практикум по решению задач	5– задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление отчета; 4– задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление отчета; 3– задачи выполнены в срок, частично самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; отчет оформлен небрежно или не закончен в срок, или выводы не сделаны; 2– задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; выводы не сделаны; отчет оформлен небрежно или не закончен в срок.
3.	Доклад - обсуждение	Оценка доклада: 4 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 3– доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 2– доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был «привязан» к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся.

		1– доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации Оценка участия в обсуждении: 1 – за одно аргументированное выступление

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания к ситуационным практикумам.

Ситуационный практикум

USMCA создаст рабочие места в США и повысит цены на авто

30 ноября 2018 года, США, мексиканские и канадские лидеры подписали в соглашение США-Мексика-Канада в этом году G-20 встречи . 30 сентября 2018 года их торговые представители пересмотрели соглашение о свободной торговле в Северной Америке . Он должен быть ратифицирован законодательным органом каждой страны. В результате он не вступит в силу до 2020 года. После подписания соглашения Трамп пригрозил прекратить действие НАФТА, если Конгресс не одобрит USMCA.

Сделка является важной составляющей экономического плана президента Трампа . Он хотел снизить торговый дефицит между Соединенными Штатами и Мексикой. В 2017 году американцы купили на Мексику на 71 млрд долларов больше импорта, чем наоборот. Торговый дефицит с Канадой меньше. Целью НАФТА было сделать Северную Америку более конкурентоспособной на мировом рынке. Это крупнейшее в мире соглашение о свободной торговле .

Шесть изменений в НАФТА в рамках USMCA

Во-первых, автомобильные компании должны производить не менее 75 процентов автомобильных компонентов в Канаде, Мексике или Соединенных Штатах. Это было 62,5 процента ранее. По крайней мере, 30 процентов автомобилей должны производить работники, зарабатывающие не менее 16 долларов в час. Это увеличится до 40 процентов в 2023 году. Это в три раза больше, чем у среднего мексиканского автопромышленника. Автомобили, которые не соответствуют этим требованиям, будут облагаться тарифами. Соглашение защищает Мексику и Канаду от любых будущих автомобильных тарифов США.

Эти изменения должны создать больше рабочих мест в США для работников автомобильной промышленности. Но это может сократить количество рабочих мест в США для автомобилей, проданных в Китай. Более высокие затраты на рабочую силу сделают их слишком дорогими. для китайского рынка. Это также увеличит цены на автомобили,

продаваемые в Америке. Это также означает, что некоторые маленькие автомобили больше не будут продаваться в Северной Америке.

Во-вторых, Канада должна открыть свой молочный рынок для американских фермеров. Это исключит сложную схему ценообразования на продукты класса 7. Это включает концентрат молочного белка, сухое обезжиренное молоко и детскую смесь. Это также позволяет продавать некоторые сыры в Мексике и Соединенных Штатах. Это открывает винный рынок в Британской Колумбии для американского вина.

В-третьих, мексиканские грузовики должны соответствовать стандартам безопасности США, прежде чем пересекать границу. Это была победа для Мексики. Это было обещано в первом соглашении НАФТА, но отозвано Конгрессом США. Мексика также должна позволить своим работникам создавать профсоюзы.

В-четвертых, новое соглашение обеспечивает большую защиту патентов и товарных знаков. Это принимает многие из прав на интеллектуальную собственность, согласованных в Транстихоокеанском партнерстве, от которых отказался Трамп.

В-пятых, американские фармацевтические компании могут продавать продукты в Канаде в течение 10 лет, прежде чем столкнуться с конкуренцией с генериками. Это было восемь лет при НАФТА.

В-шестых, компании больше не могут использовать Главу 11 для разрешения споров с правительствами. Единственным исключением являются нефтяные компании США. Они обеспокоены тем, что Мексика может попытаться снова национализировать свою нефтяную промышленность. Но панели разрешения споров по Главе 19 остаются. Эти арбитражные суды принимают решение о том, относилась ли страна НАФТА к иностранным инвестициям партнера несправедливо. Панели следят за тем, чтобы корпорации США сохраняли права, защищенные Конституцией США.

Соглашение выполнено в срок, установленный президентом Трампом 30 сентября. Он должен был уведомить Конгресс за 90 дней до подписания соглашения. Он хочет, чтобы это произошло до того, как новый президент Мексики вступит в должность 1 декабря. Но новый президент, Андрес Мануэль Лопес Обрадор, заявил, что не намерен пересматривать соглашение.

Стороны договорились пересматривать USMCA каждые шесть лет. Если они не продлят его, сделка закроется через 16 лет.

История НАФТА Переговоры

Переговоры НАФТА начались 16 августа 2017 года. Президент Трамп назначил торгового представителя США Роберта Лайтхизера представлять Соединенные Штаты.

Эти три страны надеялись завершить к концу 2017 года. Конгрессу понадобился текст нового соглашения к середине июня, чтобы утвердить его в 2018 году. Кроме того, «ускоренное» ведение

переговоров Трампа может закончиться. Некоторые члены Конгресса пригрозили заблокировать автоматическое обновление.

В первые 100 дней Трамп пригрозил выйти из НАФТА, если Канада и Мексика откажутся от пересмотра. Они были готовы, потому что соглашение устарело. Например, это не относится к интернет-коммерции. Он также должен включать в себя защиту окружающей среды и труда, которые находятся в сторонних соглашениях.

5 марта 2018 года завершился седьмой раунд переговоров. Прогресс был медленным.

31 мая 2018 года Трамп ввел 25-процентный тариф на сталь и 10-процентный тариф на алюминий в Канаде, Мексике и Европейском союзе. В ответ Канада ввела тарифы на импорт США в размере 12,6 миллиардов долларов. Участники переговоров пытаются двигаться вперед, несмотря на гневную риторику лидеров своих стран.

1 июля 2018 года Трамп заявил, что не одобрит никакую сделку до промежуточных выборов в США в ноябре.

Изменения Трампа разыскиваются, но не получаются

Администрация Трампа утверждала, что комиссия по разрешению споров подрывала суверенитет американских судов. Например, Министерство торговли США обвинило западные канадские провинции в субсидировании их экспорта пиломатериалов. Это утверждало, что они свалили дешевую древесину на американский рынок. Панель резолюции вынесла решение в пользу Канады. Министерство торговли пригрозило ввести 20-процентный тариф на канадский импорт пиломатериалов. Но американские производители хотели сохранить панель. Они согласились, что это защищает их иностранные инвестиции.

Администрация хотела, чтобы ее торговые партнеры открывали больше своих государственных контрактов американским компаниям. В то же время она хотела использовать положения «Покупай американские», чтобы ограничить возможности фирм выигрывать государственные контракты США.

Администрация также хотела устранить несправедливые субсидии. Он также хотел, чтобы государственные компании, такие как Pemex в Мексике, работали больше как частные корпорации. В 2013 году президент Мексики Энрике Пенья Ньето разрешил прямые иностранные инвестиции в Pemex. Но компания является источником национальной гордости, поэтому она вряд ли будет полностью приватизирована.

На 30 марта 2017 года проект предложения USMCA хотел разрешить «возвратные» тарифы, если отечественная промышленность пострадала от импорта. Но некоторые эксперты утверждают, что эти положения уже были в НАФТА.

В прошлом Трамп говорил, что хотел бы, чтобы Мексика прекратила налог на добавленную стоимость для американских компаний. Трамп утверждает, что НДС действует как налог на экспорт

США в Мексику. НДС , как налог федеральных продаж , который наложен на всех компаниях в цепочке поставок. Мексика взимает 16-процентный налог с НДС на все продажи бизнеса, будь то с другими фирмами или потребителем. Когда компании экспортируют готовую продукцию в Соединенные Штаты, Мексика возмещает налог на добавленную стоимость. Но американские компании, которые экспортируют в Мексику, должны платить НДС.

Трамп говорит, что поощряет американские компании строить заводы в Мексике, чтобы получить скидку и избежать налога.

Трамп попросил Мексику прекратить программу «Макиладора» . Эта программа позволяет американским компаниям создавать недорогие заводы через границу в Мексике для сборки готовой продукции. Затем они экспортируют товары обратно в Соединенные Штаты. В результате макиладорас стал ответственным за 65 процентов экспорта Мексики и занял 30 процентов своей рабочей силы . Это подорвало американских рабочих и отправило работу в Мексику. НАФТА расширило программу «Макиладора», отменив тарифы.

Что Мексика и Канада хотели и не получили

Мексика и Канада хотели расширить доступ для деловых путешественников. Они также хотели включить гендерные права в соглашение.

Канада не заставила США отменить тарифы на пиломатериалы и молочные продукты. Это также хотело, чтобы Боинг прекратил свой иск против Бомбардье . Министерство торговли США добавило 220-процентный тариф на импорт самолетов Bombardier CSeries. В результате Airbus профинансирует производственный завод Bombardier в Алабаме, чтобы обойти тариф. Это ухудшает конкурентные позиции Boeing против Airbus, его крупнейшего конкурента.

Как Трамп мог легко закончить НАФТА

Трамп мог закончить НАФТА , представив уведомление в соответствии со статьей 2205 соглашения НАФТА. Он должен был сделать это за 90 дней до вывода. Он не нуждался в одобрении конгресса, чтобы сделать это. Некоторые эксперты ссылаются на раздел 125 Закона о торговле 1974 года. В нем говорится, что президент имеет право в одностороннем порядке отказаться от всех торговых соглашений. Другие ссылаются на Закон о реализации НАФТА. Они утверждают, что, так как Конгресс одобрил НАФТА, только он имеет право отозвать. Это неизведанная правовая территория.

Даже если Соединенные Штаты действительно выйдут из НАФТА, две другие стороны могут сохранить соглашение между собой. Но это восстановит тарифы на торговлю между США и Канадой, США и Мексикой. Это повысит стоимость импорта из Мексики. До НАФТА мексиканские тарифы на импорт из США были на 250 процентов выше, чем тарифы из США на импорт из Мексики. Трамп также угрожал наложить 35-процентный тариф на мексиканский импорт. По закону он

может повысить тарифы только на 15 процентов в течение 150 дней без одобрения Конгресса.

Без НАФТА Мексика и Канада, вероятно, вернутся к торговому статусу наиболее благоприятствуемой нации. Канада и Соединенные Штаты, вероятно, восстановят свои двусторонние торговые соглашения. Экспорт из этих стран будет оцениваться по стандартным тарифам. В этот момент импортеры, возможно, подадут в суд на правительство США за повышение их расходов в одночасье.

Как USMCA влияет на экономику

Угроза Трампа положить конец НАФТА ослабила торговые отношения с американскими партнерами. Мексика создала резервный план, если Трамп справится со своей угрозой выйти из НАФТА. Он повернулся к Тихоокеанскому альянсу. В 2011 году альянс создал зону свободной торговли между Мексикой, Колумбией, Чили и Перу. В 2017 году 94 процента всех товаров, продаваемых в зоне, были свободными от тарифов.

Мексика также улучшила свои торговые отношения с ЕС. 21 апреля 2018 года ЕС обновил свое торговое соглашение с Мексикой. После подписания он снимет тарифы практически со всей торговли между двумя районами.

Новое соглашение может помочь восстановить некоторые из 500 000 - 750 000 рабочих мест, потерянных в Калифорнии, Нью-Йорке, Мичигане и Техасе. С другой стороны, это может поднять цену затронутого импорта для американских потребителей. В результате инфляция увеличится.

Новые ограничения могут уменьшить торговлю. По состоянию на 2016 год объем НАФТА увеличился в четыре раза до 1,15 трлн. Это увеличило рост США на 0,5 процента каждый год. Это создало 5 миллионов новых рабочих мест в США, в том числе 800 000 производственных мест. Канада и Мексика инвестировали в США 240,2 млрд долларов, а американские компании - 452 млрд долларов в эти страны.

Соединенные Штаты импортируют из Мексики 294,7 миллиарда долларов. Это почти столько же, сколько импортирует из Китая. Новое соглашение не будет угрожать потоку и цене этого импорта. Они включают масло, промышленные товары, фрукты, овощи, кофе и хлопок. Единственное исключение - импорт автомобилей.

Аналогичным образом, 80 процентов экспорта Мексики идет в Соединенные Штаты. Ограничения на экспорт автомобилей могут нанести ущерб экономике Мексики. Это может заставить больше мексиканцев иммигрировать в Соединенные Штаты. Это лишь некоторые из плюсов и минусов НАФТА.

Источник: <https://www.thebalance.com/donald-trump-nafta-4111368>

ЗАДАНИЯ:

1. Какие причины побудили президента США Д. Трампа модернизировать организацию НАФТА? Как проходили переговоры об изменении НАФТА?

2. Какие основные изменения внесены в соглашение НАФТА?

3. Каких целей намеревались добиться США, но соглашение закончилось компромиссом?

4. Каких целей не смогли добиться Мексика и Канада? Дайте оценку их нового статуса в соглашении USMCA?

5. Какую роль играет USMCA для развития экономики трех стран?

Типовые задания (мини-кейсы).

Задание № 1.

Какими способами страна может добиться того, чтобы ее валюте присвоили статус «свободно используемая валюта»?

Задание № 2.

На основании каких показателей Кувейт, имеющий ВВП на душу населения выше, чем в Греции, относят к развивающимся странам, а Грецию – к промышленно развитым?

Задание № 3.

Фирма из Германии в процессе приватизации российских предприятий купила 34% акций целлюлозно-бумажного комбината в Нижегородской области. В какой форме осуществлено вложение капитала?

Свой выбор объясните.

Примерные темы докладов

Место и роль в мировой экономике Китая.

Место и роль в мировой экономике США.

Место и роль в мировой экономике России.

Место и роль в мировой экономике ФРГ.

Место и роль в мировой экономике Бразилии.

Место и роль в мировой экономике Индии.

Место и роль в мировой экономике Великобритании.

Место и роль в мировой экономике Франции.

Место и роль в мировой экономике Италии.

Место и роль в мировой экономике Испании.

Место и роль в мировой экономике стран БРИКС.

Место и роль в мировой экономике ЕС.

Место и роль в мировой экономике Канады.

Место и роль в мировой экономике развивающихся стран.

Место и роль в мировой экономике нефтедобывающих стран.

Сравнительный анализ основных классификаций стран в мировой экономике.

Международная экономическая интеграция: понятие, причины возникновения.

Формы международной экономической интеграции.

Главные интеграционные объединения мира.

Сущность и экономические аспекты глобальных проблем на современном этапе.

Глобализация мирового хозяйства: сущность, причины и последствия.

Типовые задачи для практикумов по решению задач

1. Можно ли считать верным утверждение, что в международной статистике уровень развития страны измеряется таким показателем, как ВВП и почему?

2. Заполните таблицу:

Положительные и отрицательные последствия открытости экономики для России

Сравнительные признаки	Положительные последствия	Отрицательные последствия

3. Установите соответствие между формой интеграции и названием интеграционной группировки.

1. Зона свободной торговли	А) ООН
2. Таможенный союз	Б) ЕС
3. Общий рынок	В) Андский пакт
4. Экономический союз	Г) МЕРКОСУР
5. Политический союз	Д) Европейская ассоциация свободной торговли

A= , Б= , В= , Г= , Д= .

4. В условную страну въехало за год 1231,2 тыс. человек, а выехало 459,7 тыс. человек. Определите миграционное сальдо и размер валовой миграции.

5. Ситуация на рынке труда в странах А и В определяется такими показателями:

Страна	Функция спроса на труд, млн. чел.	Функция предложения труда, млн. чел.
А	$DL=120-6w$	$SL=80+2w$
В	$DL=140-2w$	$SL=60+6w$

W – реальная заработная плата в странах А и В в условных денежных единицах за час труда;

Найдите равновесную ставку реальной заработной платы и объем занятости в обеих странах

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Мировая экономика: ее сущность и тенденции развития.
2. Современное мировое хозяйство: понятие, структура и субъекты.
3. Международные экономические отношения: сущность и формы.
4. Открытая и закрытая экономика. Показатели степени открытости экономики.
5. Международное разделение труда: сущность, факторы, формы.
6. Международная специализация производства.
7. Международное кооперирование производства.
8. Уровень развития страны. Показатели, используемые для его оценки.
9. Группы стран в мировой экономике.

10. Промышленно развитые страны в мировой экономике.
11. Развивающиеся страны в мировой экономике. Общие черты и особенности развития.
12. Страны переходной экономики в мировом хозяйстве.
13. Международный рынок рабочей силы и тенденции его развития.
14. Государственное регулирование международной миграции рабочей силы.
15. Международная торговля. Динамика и структура международного обмена.
16. Тарифное регулирование международной торговли.
17. Нетарифное регулирование международной торговли.
18. Межгосударственное регулирование мировой торговли. Роль ГАТТ/ВТО.
19. Прямые иностранные инвестиции (ПИИ)
20. Портфельные инвестиции.
21. Международный рынок ссудного капитала.
22. Государственное регулирование международного движения капитала.
23. Валюта: понятия, классификация.
24. Валютный курс. Виды валютных курсов.
25. Россия на мировом рынке капитала.

Задания 2-го типа

Задание № 1.

Правительство Украины рассматривает вопрос об установлении 40% адвалорной пошлины на импортные шины, которых в стране остро не хватает. Правительство хочет оградить свою национальную шинную промышленность от иностранной конкуренции, поскольку считает, что у этой отрасли большое экспортное будущее. Каков наиболее разумный способ поддержать данную отрасль?

Задание № 2.

Каковы причины выхода Великобритании из ЕС? Почему, будучи членом ЕС, Великобритания так и не вошла в зону евро?

Задание № 3.

Фирма из Германии в процессе приватизации российских предприятий купила 34% акций целлюлозно-бумажного комбината в Нижегородской области. В какой форме осуществлено вложение капитала? Свой выбор объясните.

Задание № 4.

Россия купила в Польше картофель, произведенный совместным российско-польским предприятием, взяв для этого кредит в банке Германии. Какие формы международного разделения труда задействованы в этой сделке?

Задание № 5.

Можно ли считать верным утверждение, что в международной статистике уровень развития страны измеряется показателем ВВП и почему?

Задание № 6.

Ряд ученых-экономистов утверждают, что, несмотря на продолжающийся количественный рост показателей мировой торговли, ее роль и значимость по сравнению с другими формами международных экономических отношений снижается.

Выскажите свою точку зрения по данной проблеме.

Задание № 7.

Если Россия продает Германии природный газ, а Германия России – современные станки, можно ли считать это международным разделением труда, международной кооперацией труда, международным разделением факторов производства или первым, вторым и третьим вместе? Ответ объясните.

Задание № 8.

Можно ли считать верным утверждение, что в международной статистике уровень развития страны измеряется таким показателем, как ВВП и почему?

Задание № 9.

Ряд ученых-экономистов утверждают, что, несмотря на продолжающийся количественный рост показателей мировой торговли, ее роль и значимость по сравнению с другими формами международных экономических отношений снижается. Выскажите свою точку зрения по данной проблеме.

Задание № 10.

Эксперты прогнозируют долгосрочный экономический спад в странах – основных торговых партнерах России. Правительство обсуждает новый импортный тариф. Какой вид импортных пошлин и на какие виды товаров вы рекомендовали бы применить к данной ситуации?

Задание № 11.

Почему показатели доходов (ВВП на душу населения, ВНД на душу населения) не могут в достаточной степени отразить уровень развития страны? Какие еще показатели необходимо учитывать для того, чтобы составить более объективное представление об уровне развития страны?

Задание № 12.

Почему Международный валютный фонд считает Тайвань, Южную Корею и Сингапур развитыми странами, а ООН — развивающимися?

Задание № 13.

Представьте, что Вам, как эксперту, доверено выступить с докладом на саммите Европейского союза. Подготовьте тезисы своего выступления. Какие главные проблемы, на Ваш взгляд, стоят перед участниками Европейского союза на современном этапе? Каковы пути

их решения? Каким образом следует укреплять Еврозону? Возможно ли решение долговой и миграционной проблем, которые мучают сегодня многие страны ЕС?

Задание № 14.

По какой причине распалась интеграционная группировка НАФТА?

Задание № 15.

Для Мексики и сегодня характерно развитое сельское хозяйство. Страна обладает значительными запасами нефти (4 млрд. т. только разведанных ресурсов). Рядом – огромный рынок США и Канады. Не проще ли было бы для страны развивать эти традиционные отрасли, реализуя свои абсолютные и естественные преимущества, и не отвлекаться на создание промышленных экспортных отраслей? Такой продукции, которую производит Мексика, в мировой экономике имеется в избытке. Какое значение имеет создание промышленных экспортных отраслей экономики?

Задание № 16.

Составьте перечень моделей экономического развития различных групп стран в мировой экономике. Какая модель экономического развития реализуется в России сегодня? В какой степени она соответствует магистральным направлениям экономического развития мировой экономики?

Задание № 17.

Почему интеграционные процессы на территории бывшего СССР называют в научной литературе «квазинтеграцией»? Какие аргументы за или против использования данного термина Вы можете привести?

Задание № 18.

В течение 1960–1970-х годов Южная Корея превратилась из чистого экспортера в чистого импортера минерального сырья и хлопчатобумажных тканей. Какие теории мировой торговли и как объясняют данный феномен?

Задание № 19.

Почему ввоз и вывоз капитала в развитых странах либерализован почти полностью, а в остальных странах остаются существенные ограничения? Какие отрасли и почему остаются закрытыми для иностранного капитала даже в развитых странах?

Задание № 20.

Одной из проблем экономики Японии является дефляция. Какие меры по борьбе с дефляцией Вы могли бы посоветовать японскому руководству?

Задание № 21.

В 1970-х – начале 1980-х гг. практически все латиноамериканские страны активно брали международные займы, что привело к глубокому долговому кризису.

В то же время страны Юго-Восточной Азии (ЮВА) активно инвестировали свой капитал, что позволило им сделать экономический

рывок.

Ответьте на следующие вопросы.

1. Какие страны делали упор на текущее потребление, а какие — на будущее потребление?

2. Какие товары (текущего или будущего потребления) будут экспортировать и импортировать каждая из групп стран?

3. По какой причине международные кредиты могут предоставляться Латинской Америке по более высоким процентным ставкам, чем странам Юго-Восточной Азии?

Задание № 22.

В перспективе странам Северной Африки и Ближнего Востока необходимо продвигаться в сторону создания инновационной экономики, свойственной постиндустриальному обществу. Предлагается рассмотреть три основных направления такого продвижения:

1. Создание современного высокотехнологического производства с опорой на дешевую рабочую силу.

2. Развитие инновационных производств, создающих современную технику и технологии на базе стратегии импортозамещения, с опорой на собственный научный потенциал и производственный капитал.

3. Формирование на своей территории мировых финансовых центров, концентрация потоков международного движения капитала.

Дайте обоснование целесообразности и возможных перспектив решения проблемы по каждому из указанных направлений, или сформулируйте эти направления так, как считаете нужным.

Задание № 23.

Предположим, страна X наделена факторами производства в следующей пропорции: 20 ед. труда к 7 ед. капитала, а экономика страны Y — 11 ед. труда к 6 ед. капитала. Какой следует считать экономику страны X — трудоизбыточной или капиталоемкой? Если принять, что выращивание риса — трудоемкое производство, а производство автомобилей — капиталоемкое, как будет выглядеть товарооборот между этими странами в свете теории Э. Хекшера и Б. Олина?

Задание № 24.

Для современного мирового хозяйства характерна высокая степень взаимопроникновения экономик разных стран (глобализация). Какие положительные и отрицательные последствия имеет вовлечение страны в глобализационные процессы? Какие коррективы внес (и внес ли) текущий мировой экономический кризис в понимание этой проблемы?

Задание № 25.

Сформулируйте, под действием каких причин в развивающихся странах небольшое по весу в ВВП экспортное производство оказывает сильное влияние на всю экономику страны? При каких условиях это влияние оказывается положительным? Какие ошибки в государственной экономической политике могут вызвать отрицательное влияние экспортоориентированного производства на экономику развивающейся

страны?

Задания 3-го типа

Задание № 1.

В период 2004-2008 гг. Комиссия по открытым рынкам Федеральной резервной системы (ФРС) США 17 раз подряд поднимала базовую учетную ставку. Сегодня ставка существенно снижена и составляет 0-0,25%. Объясните, что такое базовая процентная ставка по федеральным фондам и как ее изменение влияет на экономику США и мировую экономику? Имеется ли в РФ подобный рычаг регулирования экономики? Если имеется, какова эффективность его использования?

Задание № 2.

Иностранный инвестор покупает в Японии ценные бумаги с годовой доходностью 10% на 200.000 долларов. Обменный курс при этом составляет 200 йен за доллар. К концу года курс составляет уже 250 йен за доллар. Рассчитайте, каков будет размер выигрыша или проигрыша инвестора.

Задание № 3.

Допустим, что обменный курс японской йены и доллара США равен 200 JPY/USD и вы приобретаете годовые облигации на 200 000 йен с выплатой 10% годовых. За год покупательная способность йены уменьшилась на 25%. Каков будет размер ваших доходов или убытков?

Задание № 4.

Со времени финансового кризиса в Азии 1997-1998 гг. курс китайского юаня был зафиксирован на уровне 8,28 юаня за доллар. В июле 2005 г. Банк Китая объявил об отказе от строгой привязки своей валюты к доллару. В июле 2008 г. правительство КНР зафиксировало стоимость национальной валюты на уровне 6,83 юаня за американский доллар. Это было сделано после того как за три года она выросла в цене на 21%. Только в сентябре 2009 года в виде побочного эффекта от политики сдерживания валюты Китай собрал \$68 млрд. валютных резервов. Правительство США и МВФ неоднократно заявляли о необходимости повышения курса юаня. Пока позиция американской стороны вызывает ответную критику китайских властей: официальный Пекин назвал несправедливыми требования Вашингтона укрепить юань. Почему все это время страны Запада, а особенно США, были недовольны такой валютной политикой Пекина и постоянно призывали сделать ее более гибкой?

Задание № 5.

В 2005 г. экспорт Великобритании составил 533 167 млн. долл., а импорт – 604 562 млн. долл. Рассчитайте коэффициент внутриотраслевой международной специализации Великобритании (степень участия в международном разделении труда).

Задание № 6.

В 2005 г. экспорт Италии составил 435 871 млн. долл., а импорт –

218 573 млн. долл. Рассчитайте коэффициент внутриотраслевой международной специализации Италии (степень участия в международном разделении труда).

Задание № 7.

Автомобильное колесо стоит в Чехии 100 долл., в России – 80 долл. и в Польше – 60 долл. Чехия – малая страна, и ее внешняя торговля не влияет на уровень мировых цен. В Чехии вводится 100-процентный адвалорный тариф на импорт колес из России и Польши. Будет ли Чехия продолжать импортировать колеса?

Задание № 8.

В 2005 г. объем валового национального дохода Мексики составил 704 900 млн. долл. Численность населения страны составила 104 млн. чел. Рассчитайте, к какой группе стран относится Мексика по классификации Всемирного банка.

Задание № 9.

В 2005 г. объем ВВП Индии составил 691 163 млн. долл. Численность населения страны составила 1 079 700 млн. чел. Рассчитайте, к какой группе стран относится Индия по классификации Всемирного банка.

Задание № 10.

В 2005 г. ВВП Франции составил 2 046 646 млн. долл. Численность населения страны составила 60, 4 млн. чел. Объем экспорта Франции составил 531 488 млн. долл. Рассчитайте экспортную квоту Франции.

Задание № 11.

В 2005 г. ВВП Японии составил 2 094 715 млн. долл. Численность населения Японии составила 127,8 млн. чел. Объем экспорта был равен 970 265 млн. долл., а объем импорта – 906 134 млн. долл. Рассчитайте внешнеторговую квоту Японии.

Задание № 12.

Стоимость сопоставимой «потребительской корзины» в США составляет 5000 долларов, в Германии – 4200 евро. Рассчитайте курс евро по отношению к доллару. Какой теорией описывается данное соотношение? В каких случаях данная теория дает сбой, а в каких – верное решение?

Задание № 13.

Простейшей и чаще всего применяемой мерой вовлеченности стран в МЭО является отношение стоимости экспорта товаров к величине ВВП страны (экспортная квота). Причем этот показатель выше у промышленно развитых стран (около 20%). Однако США, передовая страна мировой экономики, имеют относительно небольшую экспортную квоту – чуть более 10%. Чем это объяснить?

Задание № 14.

Предположим, что процентная ставка по депозитам оставляет в России 20% годовых, в США — 1,5 %. Текущий курс составляет 30 руб. за доллар. Как определить ожидаемый курс доллара (через год), исходя

из теории процентных ставок?

Задание № 15.

В 2000 г. евро стоил 28,5626 руб., в 2003 г. — 35,3625 руб. За тот же период индекс цен в России составил 138,8%, а в Германии — 108,8%. Согласно теории паритета покупательной способности, рубль в 2003 г. был:

- а) недооценен;
- б) переоценен.

Задание № 16.

В эпоху золотого стандарта Россия задолжала Великобритании 50 тыс. ф. ст. После погашения долга, поскольку торговые связи продолжались, уже Великобритания оказалась должна 100 тыс. руб. Монета достоинством 1 руб. содержала 1 г золота, монета достоинством 1 ф. ст. — 10 г золота. Стоимость транспортировки золота составляла 1 коп. за 1 г.

Определите, какое количество золота должны были вывезти для погашения своих долгов:

- а) Россия;
- б) Великобритания.

Задание № 17.

Страна Х, входящая в ЕС, обратилась в Европейский банк реконструкции и развития с просьбой предоставить ей кредит в 1,0 млн. евро на структурную перестройку экономики сроком на 2 года. Процент за пользование кредитом составил 6,0% годовых. В указанной стране инфляция составляет 2% в год. Какой уровень эффективности использования заемных средств (в %) должен быть достигнут, чтобы страна выполнила свои обязательства и обеспечила дальнейший экономический рост?

Задание № 18.

Какая из фирм, поставляющих кроссовки, практикует демпинг:

Показатели	Японская	Южно-корейская	Китайская
Средние издержки	18 долл.	18 долл.	18 долл.
Цена кроссовок на внутреннем рынке	20 долл.	18 долл.	19 долл.
Экспортная цена кроссовок	22 долл.	19 долл.	18 долл.
Цена кроссовок в России	23 долл.	20 долл.	20 долл.

Задание № 19.

Относительно недавно американский экономист Джеффри Сакс, которого в 90-х гг. называли «отцом российской шоковой терапии» высказался следующим образом: «Как мне кажется, российское руководство превзошло самые фантастические представления марксистов о капитализме: они сочли, что дело государства — служить узкому кругу капиталистов, перекачивая в их карманы как можно

больше денег и поскорее. Это не шоковая терапия. Это злостная, предумышленная, хорошо продуманная акция, имевшая своей целью широкомасштабное перераспределение богатств в интересах узкого круга людей». Приведите аргументы, которые доказывают, или опровергают его точку зрения.

Задание № 20.

Составьте перечень факторов, которые способствуют интеграции стран на пространстве бывшего СССР и которые интеграции препятствуют. Заполните таблицу:

№/п	Факторы, способствующие интеграции в СНГ	Факторы, препятствующие интеграции в СНГ

Задание № 21.

Используя данные таблицы и формулы, приводимые в учебнике, рассчитайте для стран экспортную, импортную и внешнеторговую квоты. Какие выводы об участии данных стран в международном разделении труда вы можете сделать? Данные приведены за 2014 г.

Страна	Экспорт, млн долл.	Импорт, млн долл.	ВВП, млн долл.
Германия	1 547 000	1 319 000	3 852 556
Индия	342 500	508 100	2 066 902
Польша	218 900	217 000	548 003
Бразилия	81 466	241 900	2 346 118
Болгария	29 250	33 560	55 734
ЮАР	97 900	102 200	349 814
Уругвай	11 000	12 050	57 471
Россия	520 300	323 900	1 860 597

Задание № 22.

Укажите, начиная с низшей ступени, последовательность формирования интеграционных группировок (по степени зрелости):

Ступени интеграции	Номер по порядку
Таможенный союз	
Зона свободной торговли	
Политический союз	
Экономический и валютный союз	
Общий рынок	
Преференциальный торговых клуб (система взаимных преференций).	

Задание № 23.

Установите соответствие между названием интеграционного

объединения и странами, входящими в его состав:

1. Европейская ассоциация свободной торговли	А Боливия, Колумбия, Эквадор, Перу, Венесуэла
2. ЕС	Б Канада, США, Мексика
3. Андский пакт	В ФРГ, Франция, Великобритания, Италия, Австрия, Бельгия, Дания, Финляндия, Швеция, Греция, Ирландия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Испания
4. МЕРКОСУР	Г Исландия, Норвегия, Лихтенштейн, Швейцария
5. Северо-американское соглашение о свободной торговле (НАФТА)	Д Аргентина, Бразилия, Парагвай, Уругвай

А=___ Б=___ В=___ Г=___ Д=___

Задание № 24.

Еще в конце 80-х гг. в большинстве стран преобладали ограничения в отношении прямых иностранных инвестиций. С тех пор и по настоящее время преобладает отход от ограничений ПИИ.

Объясните:

а) преимущества ПИИ для страны-доноры и для страны-реципиента;

б) какие негативные последствия имеет привлечение иностранного капитала для страны-реципиента?

в) преимущества и недостатки прямых иностранных инвестиций для России.

Задание № 25.

Используя данные таблицы, классифицируйте и ранжируйте страны по методике Всемирного банка.

Страна	ВНД, (млн. долл. США), 2014 г.	Население (млн. чел), 2014 г.	Классификация Всемирного Банка
Бразилия	2 342 551	200	
Украина	179 944	45	
Мексика	1 261 087	122	
Китай	9 905 335	1357	
Саудовская Аравия	757 058	28	
Румыния	180 846	20	
Австрия	427 321	8	
Россия	1 987 738	143	Страна с доходом выше среднего уровня
Буркина-Фасо	11 262	17	

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Финансы»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Финансы» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Финансы» ориентировано на получение обучающимися знаний о финансовом состоянии предприятия. Дисциплина «Финансы» при подготовке направления позволяет сформировать и развить общекультурные и профессиональные компетенции, обеспечивающие способность понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, собрать, преобразовать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей финансово-кредитных организаций, характеризующих деятельность их, подготавливать информацию, выполнять расчеты, необходимые для принятия управленческих решений, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в кредитной организации стандартами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Финансы» является формирование у обучающихся базовых знаний теоретических основ и практических навыков в области финансовых отношений, являющихся основой рыночной экономики.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с основными понятиями и категориями в области финансов;
- формирование систематизированного представления об организации и функционировании финансовой системы государства в целом и ее основных элементов;
- получение представлений о содержании и целях финансовой политики государства;
- изучение институциональной структуры национальных и международных финансов.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1	УК-1.1. Использует различные цифровые средства, позволяющие во взаимодействии с другими людьми достигать поставленных целей в цифровой среде	закономерности развития финансовых отношений	строить причинно-следственные связи для анализа социально-экономических и финансовых процессов в РФ	навыками сбора и анализа финансовой информации	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-1.2. Ставит себе образовательные цели под возникающие жизненные задачи, подбирает способы решения и средства развития (в том числе с использованием цифровых средств) других необходимых компетенций	принципы построения и функционирования финансовой системы	прогнозировать экономические процессы в сфере финансовых отношений	инструментами для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной задачей	
		УК-1.3 Генерирует новые идеи для решения задач цифровой экономики, абстрагируется от стандартных моделей: перестраивает сложившиеся способы решения задач, выдвигает альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	факторы, влияющие на организацию финансов государства и организаций	выявлять и осуществлять поиск необходимой информации для проведения расчетов показателей для анализа платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, имущественного положения, вероятности банкротства	навыками прогнозирования и моделирования развития событий, ситуаций, изменения состояния финансовой системы и ее элементов	
Способен предлагать экономически и финансово обоснованные	ОПК-4	ОПК-4.1. владеет знаниями, необходимыми для определения финансово-	назначение финансового анализа, его цели и задачи,	пользоваться источниками экономической информации, важнейшими приемами	экономической и финансовой терминологией, используемой в современной	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности		экономических целей деятельности организации	информационную базу, методы и приемы, виды, особенности применения	анализа	финансовой науке и практике	
		ОПК-4.2. разрабатывает и обосновывает варианты решения профессиональных задач на основе критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий	методы сбора и анализа финансовой информации.	обобщать результаты проведенных расчетов, формулировать грамотные выводы и представлять результаты аналитической работы в виде выступления, доклада, эссе	инструментами и методами обработки финансовой информации.	
		ОПК-4.3. принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	методы, средства, приемы, алгоритмы и способы расчетов и представления результатов работы в соответствии с принятыми стандартами	выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, оценивать процессы, протекающие на национальном и мировом финансовых рынках, и оценивать их воздействие на национальную экономику и деятельность отдельных банков и компаний	практическими навыками проведения расчетов экономических планов, методологией анализа и обоснования результатов оценки состояния и тенденций развития финансовой и денежно-кредитной сфер на макро- и микроэкономическом уровне, оценки проводимой правительствам и стран финансовой политики.	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической			
Очно-заочная форма												
Тема 1. Финансы в системе экономических отношений.	1	2	1							19	Доклад презентация и дискуссия /5 Тест/ 5	
Тема 2. Финансовая система. Управление финансами.	1				1						19	Доклад презентация и дискуссия /5 Тест / 5 Отчет по ситуационному практикуму /5
Тема 3. Финансовая политика	1		1	1						19	Доклад презентация и дискуссия /5 Тест / 5 Отчет по ситуационному практикуму /5	
Тема 4. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов. Государственный финансовый контроль	1			1						19	Отчет по ситуационному практикуму /5 Тест / 5	
Тема 5. Бюджет. Бюджетное устройство и бюджетная система	2	2	1	1						19	Доклад презентация и дискуссия /5 Отчет по практикуму по решению задач /5 Отчет по ситуационному практикуму /5	
Тема 6. Государственные и муниципальные заимствования.	2		1							19	Доклад презентация и дискуссия /5 Тест/ 5 Отчет по практикуму по решению задач /5	
Тема 7. Внебюджетные фонды государства	2			1						19	Отчет по ситуационному практикуму /5 Тест / 5	
Тема 8. Финансы предприятий и организаций.	2	2	1							19	Доклад презентация и дискуссия /5 Отчет по практикуму по решению задач /5	
Всего:	12	6	5	5						152	100	
Контроль, час	36										Экзамен	
Объем дисциплины (в	216											

академических часах)	
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Финансы в системе экономического отношения.

Сущность финансов. Функции финансов: распределительная, регулирующая и контрольная. Роль финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства и в процессе расширенного воспроизводства. Роль финансов в решении экономических и социальных задач государства.

Централизованные и децентрализованные финансы. Финансовые фонды. Финансовые отношения. Финансы и деньги.

Тема 2. Финансовая система. Управление финансами.

Финансовая система общества: понятие, состав. Принципы построения государственной финансовой системы. Характеристика сфер и звеньев государственной финансовой системы Российской Федерации: государственный бюджет, местные бюджеты, государственный кредит, внебюджетные специальные фонды, государственное страхование, финансы государственных предприятий. Понятие финансового механизма. Типы финансовых механизмов. Финансы как объект управления. Субъекты управления финансами, объекты управления финансами. Органы управления финансами. Методы управления финансами: финансовое планирование и прогнозирование.

Тема 3. Финансовая политика

Финансовая политика: определение, структура, экономическое содержание и назначение. Элементы финансовой политики. Типы финансовой политики. Инструменты реализации финансовой политики. Современная финансовая политика Российской Федерации на различных уровнях управления. Финансовая политика государства. Разработка финансовой политики предприятий (организаций).

Тема 4. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов. Государственный финансовый контроль

Основы функционирования государственных и муниципальных финансов. Финансовый контроль. Формы финансового контроля. Субъекты финансового контроля. Основные виды государственного финансового контроля. Органы финансового контроля на разных уровнях управления и их функции. Организация контроля за поступлением бюджетных доходов Министерством финансов РФ, финансовыми органами субъектов Федерации и органами местного самоуправления. Роль Федерального казначейства и территориальных казначейств в организации контроля за поступлением доходов в бюджеты разного уровня. Роль контроля за исполнением бюджетов, его место в бюджетном процессе. Содержание контроля за исполнением бюджетов,

его виды, формы и методы. Функции Счетной палаты РФ

Тема 5. Бюджет. Бюджетное устройство и бюджетная система.

Социально – экономическая сущность и роль бюджета. Функции бюджета. Бюджет как инструмент финансового регулирования. Бюджет как инструмент экономического стимулирования. Бюджетное устройство и бюджетная система. Принципы построения бюджетной системы. Консолидированный бюджет Российской Федерации. Федеральный бюджет и его роль в решении общегосударственных задач. Территориальные бюджеты. Межбюджетные отношения. Финансово – бюджетная политика и бюджетный процесс. Основные задачи бюджетной политики. Участники бюджетного процесса. Принципы организации бюджетного процесса. Этапы бюджетного процесса.

Экономическое содержание доходов бюджета. Роль налогов в формировании доходной части бюджета. Классификация доходов бюджетов РФ.

Экономическое содержание расходов государственного бюджета. Функциональная классификация расходов бюджетов РФ. Правовая основа планирования бюджетных расходов и их распределения по бюджетам разных уровней. Расходы федерального бюджета. Расходы региональных и местных бюджетов. Бюджетные субсидии, субвенции, дотации, бюджетные ссуды и др.

Дефицит бюджета и оценка его уровня. Причины возникновения бюджетного дефицита. Виды дефицита бюджета. Понятие несбалансированности бюджета, ее виды. Источники финансирования дефицита бюджета.

Государственные внебюджетные фонды и их социально-экономическая сущность.

Тема 6. Государственные и муниципальные заимствования
Сбалансированность бюджета и методы ее достижения. Сущность государственного кредита. Функции государственного кредита: распределительная, регулирующая, контрольная.

Управление государственным кредитом. Задачи, решаемые в процессе управления государственным кредитом. Российская Федерация как заемщик. Обеспечение и структура государственного долга. Проблемы управления государственным долгом. Внутренние займы Федерации. Внутренние займы субъектов РФ. Рынок федеральных ценных бумаг. Рынок субфедеральных ценных бумаг. Заемная деятельность государства на внешних рынках. Займы Федерации. Еврооблигации. Займы территорий.

Российская Федерация как гарант. Российская Федерация как кредитор. Бюджетные кредиты и ссуды: внутренние кредиты и ссуды, кредиты субъектов РФ, внешние кредиты. Муниципальные займы.

Тема 7. Внебюджетные фонды государства

Внебюджетные фонды: экономическая сущность, необходимость, источники, структура. Место внебюджетных целевых фондов в структуре госфинансов. Классификация внебюджетных фондов, их отличия от целевых бюджетных фондов. Социальные и общеэкономические внебюджетные фонды.

Тема 8. Финансы предприятий и организаций

Сущность финансов организаций (предприятий) в финансовой системе страны. Функции финансов организаций (предприятий). Принципы организации финансов организаций (предприятий). Основные направления экономической деятельности предприятий и организаций.

Финансовая среда организаций. Денежные доходы и расходы коммерческих организаций. Прибыль и рентабельность коммерческих организаций. Финансовые ресурсы предприятий и источники формирования. Финансовые результаты деятельности предприятий. Показатели финансовой деятельности организаций (предприятий). Финансы некоммерческих организаций. Финансовый менеджмент корпораций.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинар, практикумы по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также

подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников. Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со

сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;

- план сообщения;

- краткие выводы из всего сказанного;

- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по подготовке и участию в дискуссии

Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и

более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов тем учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

При организации внеаудиторной самостоятельной работы по данной дисциплине преподаватель может использовать следующие ее формы:

- решение обучающимися самостоятельных задач обычной сложности, направленных на закрепление знаний и умений;
- выполнение индивидуальных заданий повышенной сложности, направленных на развитие у обучающихся научного мышления и инициативы;

- подбор иллюстративного и описательного материала по отдельным разделам курса в сети Интернет.

Для поиска рекомендованной литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного изучения). Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Обучающемуся рекомендуется разбирать примеры, которые поясняют основные определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о предмете темы.

При изучении литературы рекомендуется составлять *опорные конспекты*, в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять для лучшего запоминания при перечитывании записей. Также рекомендуется составление *листа опорных сигналов*, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия, который помогает запомнить формулы, основные положения темы, а также может служить постоянным справочником для обучающегося.

При самостоятельном изучении литературы обучающемуся рекомендуется применять *два вида чтения*: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором необходимо остановиться на материале, который показался наиболее трудным. Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла прочитанного. Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у обучающегося научного способа познания.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Финансы в системе экономических отношений.</i>	Финансовая система Российской Федерации. Финансовые отношения. Финансы и деньги. Финансовая политика государства.	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка к тестированию Подготовка доклада, участие в дискуссии	Доклад презентация и дискуссия Тест
<i>Тема 2. Финансовая система. Управление</i>	Финансовая система. Правовые основы управления финансами. Формы финансового	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка доклада,	Доклад презентация и дискуссия Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
финансами.	контроля. Субъекты финансового контроля.	участие в дискуссии, к ситуационному практикуму, подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму
Тема 3. Финансовая политика	Финансовая политика: определение, структура, экономическое содержание и назначение. Элементы финансовой политики. Типы финансовой политики. Инструменты реализации финансовой политики. Современная финансовая политика РФ	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка доклада, Участие в дискуссии, Подготовка к ситуационному практикуму, Подготовка к тестированию	Доклад презентация и дискуссия Тест Отчет по ситуационному практикуму
Тема 4. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов. Государственный финансовый контроль.	Основы функционирования государственных и муниципальных финансов. Финансовый контроль. Формы финансового контроля. Субъекты финансового контроля.	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка к ситуационному практикуму, Подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму Тест
Тема 5. Бюджет. Бюджетное устройство и бюджетная система.	Консолидированный бюджет. Бюджетный процесс. Бюджетный контроль.	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка к ситуационному практикуму и практикуму по решению задач, Подготовка доклада, участие в дискуссии	Доклад презентация и дискуссия Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
Тема 6. Государственные и муниципальные заимствования	Проблемы управления государственным долгом. Рефинансирование государственной задолженности.	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка к тестированию Подготовка доклада, участие в дискуссии	Доклад презентация и дискуссия Тест Отчет по практикуму по решению задач
Тема 7. Внебюджетные фонды государства	Внебюджетные фонды: экономическая сущность, необходимость, источники, структура. Место внебюджетных целевых фондов в структуре госфинансов.	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму Тест
Тема 8. Финансы предприятий и организаций	Финансы некоммерческих организаций. Финансовый менеджмент корпораций	Работа с литературой, источниками в сети Internet, в том числе ЭБС Подготовка доклада, Участие в дискуссии, Подготовка к практикуму по решению задач	Доклад презентация и дискуссия Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Актуальные проблемы государственных и муниципальных финансов : учебное пособие : [16+] / Н. Г. Вовченко, О. Б. Иванова, С. Н. Рукина [и др.] ; под ред. Н. Г. Вовченко, О. Б. Ивановой, С. Н. Рукиной ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 228 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=708545>

Дополнительная литература:

1. Новашина, Т. С. Экономика и финансы организации : учебник : [16+] / Т. С. Новашина, В. И. Карпунин, И. В. Косорукова ; под ред. Т. С. Новашиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Университет Синергия, 2020. – 336 с. : табл., ил. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574440>

2. Ивасенко, А. Г. Финансы : 100 экзаменационных ответов : учебное пособие : [16+] / А. Г. Ивасенко, В. Д. Михалев, Я. И. Никонова. – 4-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2022. – 281 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103527>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Корпоративный менеджмент	http://www.cfin.ru/
2.	Портал Финансы	http://www.finansy.ru/
3.	Административно-управленческий портал	http://www.aup.ru/
4.	Финансовый директор	http://www.fd.ru/
5.	Министерство финансов Российской Федерации [электронный ресурс]: Нормативные и методические материалы. – Москва, ул. Ильинка, 9.	https://minfin.gov.ru/ru/performance/regions/methodology/
6.	Финансы и кредит	http://www.fin-izdat.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью

подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

• Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных

стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

•Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Тест	5-4 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 3-2 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 1-0 – менее 50% правильных ответов
2.	Практикум по решению задач-	5 – практикум выполнен верно, в срок, представлен грамотный отчет. 4-3 – практикум выполнен верно, в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 2-1 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен
3.	Ситуационный практикум	5 - работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 4-3 - работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 2-1 - работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют
	Доклад-презентация и дискуссия	<i>Оценка за участие в семинаре состоит из <u>оценки за доклад</u>:</i> 3 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10

		правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 2 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 1 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 0 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся. <u>Оценка участия в дискуссии:</u> 1 – за одно выступление, макс. 2 балла

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые тестовые задания:

1) Совокупность денежных отношений, организуемых государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств, необходимых для выполнения функций государства и поставленных перед ним задач – это ...

- а) деньги
- б) финансы
- в) деньги и финансы
- г) фонды
- д) финансовая система

2) Ключевыми функциями финансов являются ...

- а) распределительная и воспроизводственная
- б) стимулирующая и стабилизационная
- в) контрольная и бюджетная
- г) распределительная и контрольная
- д) распределительная и стабилизационная

3) Основная форма финансового контроля, проводимого Счетной палатой, – это ...

- а) обследование
- б) мониторинг
- в) тематические проверки и ревизии
- г) анализ финансовой деятельности предприятий и организаций
- д) сравнение результатов финансовой деятельности

3) Главная цель налоговой политики – это ...

- а) регулирование всех финансовых отношений и взимание платы в виде налоговых отчислений
- б) контроль всех финансовых отношений и построение стабилизационного фонда
- в) распределение и контроль налогов между всеми участниками финансовых отношений
- г) формирование бюджета и внебюджетных фондов
- д) обеспечение бюджетов разных уровней финансовыми ресурсами в достаточном объеме

4) Какой бюджет представляет собой свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории?

- а) федеральный бюджет
- б) консолидированный бюджет
- в) государственный бюджет
- г) синдицированный бюджет
- д) территориальный бюджет

5) Максимальный срок погашения долговых обязательств Российской Федерации и ее субъектов предусмотрен ...

- а) до 5 лет
- б) до 10 лет
- в) до 15 лет
- г) до 30 лет
- д) до 50 лет

6) Рентабельность – это ...

- а) абсолютный показатель, характеризующий деятельность организации;
- б) стоимостной показатель, характеризующий эффект предпринимательской деятельности
- в) относительный показатель, характеризующий степень доходности предпринимательской деятельности
- г) стоимостной показатель, характеризующий функционирования финансовых ресурсов
- д) абсолютный показатель, характеризующий деятельность привлеченных ресурсов

7) Организация, размещающая на рынке ценные бумаги, называется

...

- а) эмитент
- б) эмиссант
- в) эмиссар
- г) эмиссионер
- д) эмиссия

8) К трансфертам населения можно отнести ...

- а) оплату труда
- б) проценты по вкладам в коммерческих банках
- в) доходы по акциям
- г) пенсии из внебюджетных социальных фондов
- д) денежные отношения между резидентами

9) Способность страны (или группы стран) обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платежными средствами – это ...

- а) платежеспособность страны
- б) международная валютная ликвидность
- в) кредитоспособность страны
- г) паритет национальной валюты

Типовые задания к ситуационным практикумам:

Задание 1. Прежде в НК РФ предусматривалось, что совокупный тариф в размере 30%, по которому исчисляют взносы большинство страхователей, будет действовать временно – в период с 2017 по 2020 гг. (ст. 426 НК РФ). А после указанного срока тариф взносов на ОПС должен был вырасти на 4% до 26%, а совокупный тариф – с 30% до 34% (пп. 1 п. 2 ст. 425 НК РФ в ред., действ. до 01.01.2019).

Вопросы:

1) Какие тарифы страховых взносов действуют в 2020 году?

2) Пользуясь актуальными Интернет-источниками, укажите источники доходов и направления расходов государственных внебюджетных фондов. Проведите сравнительный анализ доходов и расходов фондов*.

Задание 2. Дайте характеристику каждому государственному внебюджетному фонду по его экономическому содержанию. Сформулируйте выводы*.

*При выполнении заданий обязательно указать источники информации!

Типовые задания к практикумам по решению задач:

Задание № 1.

Укажите варианты отношений, которые можно отнести к финансовым отношениям. Объясните свой выбор.

- 1) Одно предприятие покупает у другого сырьё и полуфабрикаты.
- 2) Гражданин покупает в магазине яблоки.
- 3) Предприятие перечисляет налоги в бюджет.
- 4) Бухгалтерия предприятия выплачивает работникам заработную плату.
- 5) На предприятии за счёт части прибыли создан фонд оплаты труда.
- 6) На планируемое обновление станков произведены амортизационные отчисления.
- 7) Сотрудник предприятия часть зарплаты перечисляет в пенсионный фонд.
- 8) Казино выплачивает выигрыш клиенту.
- 9) Один гражданин возвращает другому долг.

Задание № 2.

На основе приведённого списка налогов заполните таблицу и распределите эти налоги по федеральным, региональным и местным. Обоснуйте, почему вы так решили. (В перечень местных налогов включены и такие, которых в вашем городе нет – дело в том, что местная власть сама может решать, вводить или не вводить тот или иной налог.)

Федеральные налоги	Региональные налоги	Местные налоги

- 1) Налог на добавленную стоимость; 2) курортный сбор; 3) сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация»;
- 4) налог на имущество предприятий; 5) государственные пошлины;
- 6) налог на имущество физических лиц; 7) водный налог; 8) сбор на право проведения кино- и телесъёмок; 9) налог на игорный бизнес;
- 10) сбор с владельцев собак; 11) транспортный налог; 12) земельный налог; 13) налог на добычу полезных ископаемых; 14) сбор за право использования местной символики.

Задание № 3.

На основе приведённого списка заполните таблицу по следующей форме:

Доходы бюджета	Расходы бюджета	Прочее

- 1) средства от продажи государственных облигаций; 2) заработная плата сотрудников администрации главы государства; 3) акционерный капитал; 4) субсидии малому бизнесу; 5) заработная плата

государственных служащих; 6) арендная плата за использование государственных земель; 7) государственные субсидии сельскому хозяйству; 8) социальное пособие по безработице; 9) доходы от приватизации предприятий; 10) дивиденды по акциям, принадлежащим гражданам; 11) проценты за кредит, предоставляемые коммерческими банками; 12) субсидии государства на жилищно-коммунальные услуги населению.

Задание № 4.

Определите, на каком из уровней бюджетной системы финансируются те или иные функции и задачи государства:

- 1) национальная оборона;
- 2) содержание органов местного самоуправления;
- 3) обустройство и охрана государственных границ;
- 4) реконструкция Московской кольцевой автомобильной дороги (МКАД);
- 5) фундаментальные научные исследования;
- 6) спорт;
- 7) жилищно-коммунальное хозяйство;
- 8) финансирование приоритетных для региона экономических программ;
- 9) культура;
- 10) космонавтика.

Ответ оформите в виде таблицы:

Федеральный уровень	Региональный уровень	Местный уровень

Задание № 5.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 500 млн. руб. Дефицит бюджета = 100 млн. руб. Сумма собственных доходов = 200 млн. руб.

Расходы	Доходы
	- собственные – 200 млн. руб.
	- регулирующие – ?
Сумма = 500 млн руб	Сумма – ?
	Дефицит – 100 млн. руб

Задание № 6.

1. Используя данные портала <http://budget.gov.ru/> и "Основные направления бюджетной политики на 2014 год и плановый период 2015 и 2016 годов", рассчитайте удельный вес расходов по каждому разделу функциональной классификации расходов федерального бюджета, темп их роста в 2014-2016 гг. по отношению к 2013 г.

2. По каким разделам расходов имеют место наибольшие темпы роста? Чем Вы можете объяснить подобные тенденции?

Структура и динамика расходов федерального бюджета

Расходы федерального бюджета	2013 г.	Проект бюджета		
		2014 г.	2015 г.	2016 г.
<i>Расходы (всего), млрд. руб.</i>				
% к расходам всего	100,0	100,0	100,0	100,0
Темп роста, % к 2013г.	100,0	119,0	134,7	146,4
Общегосударственные вопросы, млрд. руб.				
% к расходам всего				
Темп роста, % к 2013г.	100,0			
Национальная оборона, млрд. руб.				
% к расходам всего				
Темп роста, % к 2013г.	100,0			
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность, млрд. руб.				
% к расходам всего				
Темп роста, % к 2013г.	100,0			
Национальная экономика, млрд. руб.				
% к расходам всего				
Темп роста, % к 2013г.	100,0			
ЖКХ, млрд. руб.				
% к расходам всего				
Темп роста, % к 2013г.	100,0			
Охрана окружающей среды, млрд. руб.				

и т.д.

Задание № 7.

1. Рассчитайте удельный вес доходов и расходов федерального бюджета РФ.
2. Сделайте краткие выводы о наибольших и наименьших долях доходов и расходов в их общих суммах.

Задание № 8.

1. Рассчитайте удельный вес каждого раздела структуры расходов по федеральному бюджету РФ и бюджету города Москвы на 2020г. (в % к общей сумме расходов по каждому бюджету, а по федеральному бюджету – и в % к запланированному размеру ВВП).

2. Проставьте ранг расходов по степени убывания от наибольшего удельного веса расходов.

3. Сделайте краткие выводы об особенностях расходов на каждом уровне бюджетной системы.

Задание № 9.

Имеются следующие условные данные, млрд руб.: расходы на товары и услуги — 50; выплаты процентов — 90; приобретение основного капитала — 42; расходы на жилищно-коммунальное хозяйство — 14; субсидии и другие трансфертные платежи — 85; расходы на минеральные ресурсы (за исключением топлива) — 24.

Определите текущие расходы государственного бюджета.

Задание № 10.

Имеются следующие условные данные, млрд руб.: приобретение товаров для создания запасов — 39; капитальные трансферты — 80; выплаты процентов — 90; жилищно-коммунальное хозяйство — 14; приобретение основного капитала — 42; приобретение земли и нематериальных активов — 54; расходы на образование — 15.

Определите капитальные расходы государственного бюджета.

Задание № 11.

Заполните таблицу, определив, на каком из уровней бюджетной системы финансируются те или иные функции и задачи государства:

- 1) национальная оборона;
- 2) содержание органов местного самоуправления;
- 3) обустройство и охрана государственных границ;
- 4) реконструкция Московской кольцевой автомобильной дороги (МКАД);
- 5) фундаментальные научные исследования;
- 6) спорт;
- 7) жилищно-коммунальное хозяйство;
- 8) финансирование приоритетных для региона экономических программ;
- 9) культура;
- 10) космонавтика.

Решение задания:

Федеральный уровень	Региональный уровень	Местный уровень

Задание № 12.

Определите состояние бюджета (дефицит или профицит и его сумму), если налоговые доходы бюджета составили 282,5 трлн руб., неналоговые доходы — 40,1 трлн руб., безвозмездные перечисления — 26,7 трлн руб., расходы бюджета — 444,1 трлн руб.

Задание № 13.

Сумма регулирующих доходов бюджета 51 млн руб., сумма

закрепленных (собственных) доходов составляет 40,5 млн руб., сумма расходной части бюджета – 130 млн руб., сумма субвенции составляет 10% суммы дефицита. Чему равна сумма субвенций?

Задание № 14.

Сумма регулирующих доходов бюджета 55 млн руб., сумма закрепленных (собственных) доходов 40 млн руб., сумма расходной части бюджета 130 млн руб., сумма дотаций составляет 7% суммы дефицита. Чему равна сумма дотаций?

Задание № 15.

Рассчитайте процент профицита бюджета муниципального района по отношению к доходам, учитывая, что доходы муниципального района составили 20 млрд руб., расходы – 13,6 млрд руб.

Задание № 16.

Доходы республиканского бюджета определены в размере 218 трлн р. Дефицит бюджета составляет 7,5% по отношению к доходам. Определить расходы республиканского бюджета.

Примерные темы докладов-презентаций и дискуссий

1. Вклад русской финансовой мысли в развитие науки о финансах.
2. Государственный и муниципальный секторы экономики в системе финансов.
3. Государственные и муниципальные финансы: сущность и функции.
4. Принципы и роль государственных и муниципальных финансов.
5. Механизм реализации государственной финансовой политики.
6. Методы государственного регулирования финансов.
7. Функционирование бюджетной системы России.
8. Теория государственного бюджета.
9. Принципы построения государственного бюджета.
10. Общие принципы бюджетной классификации.
11. Источники финансирования дефицитов бюджетов.
12. Нормативно-методическая база государственного финансового регулирования и планирования.
13. Актуальные вопросы государственной финансовой политики.
14. Задачи, функции и границы государственного финансового регулирования и планирования.
15. Место муниципальных финансов в системе хозяйственных отношений.
16. Финансовые ресурсы муниципального хозяйства.
17. Основные направления финансовой политики муниципального образования.
18. Финансовое планирование деятельности органов местного самоуправления.
19. Финансовые ресурсы социально-экономического развития муниципальных образований.

20. Финансовое планирование деятельности органов местного самоуправления.
21. Организация и методика бюджетного процесса местного самоуправления.
22. Основы формирования бюджета развития муниципального образования.
23. Финансовые институты органов местного самоуправления.
24. Социально-экономическая роль бюджета.
25. Бюджетное устройство в зарубежных странах.
26. Методы финансирования дефицита государственного бюджета и их макроэкономические последствия.
27. Направления совершенствования системы управления государственными и муниципальными финансами.
28. Сущность и структура финансовой системы Российской Федерации.
29. Структура государственных финансов и их роль в финансовой системе.
30. Назовите основные звенья в структуре финансов предприятия.
31. Опишите основные признаки юридических лиц.
32. Государственное и муниципальное предприятия, их финансовые отношения.
33. Некоммерческие организации, формирование их оборотного капитала.
34. Финансовое регулирование социально-экономических процессов.
35. Необходимость использования финансов для регулирования социально-экономических процессов.
36. Сущность и задачи финансовой политики.
37. Финансовая политика РФ в 1991–1998 гг., ее результаты.
38. Перспективные направления финансовой политики на современном этапе.
39. Основные направления инвестиционной политики.
40. Сущность финансовой политики предприятия, ее перспективные направления.
41. Финансовые показатели, используемые для характеристики ликвидности на предприятиях.
42. Научно обоснованная концепция развития финансов.
43. Регулирование финансовых отношений с использованием научно обоснованной фискальной политики.
44. Основные направления инвестиционной политики как составной части финансовой политики.
45. Роль финансовой политики государства, ее задачи.
46. Виды финансовых механизмов для реализации финансовой политики государства.
47. Финансовый механизм, его элементы.

48. Директивный и регулирующий финансовый механизм.
49. Направления совершенствования налоговой политики РФ.
50. Сущность и функции государственного кредита.
51. Управление государственным кредитом.
52. Российская федерация как заемщик.
53. Управление государственным долгом.
54. Основные принципы управления государственным кредитом.
55. Применение программно-целевого метода управления государственными и муниципальными финансами.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя:	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов
Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними;	-90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат.
Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности;	-70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Ход решения задачи правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат.
Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	-50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые формулы, использована профессиональная лексика. Задача решена частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задача не решена

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Раскройте сущность «финансы» как экономической категории. Какие денежные отношения относятся к финансовым отношениям?
2. Какая сфера финансов является основой финансовой системы: централизованные или децентрализованные финансы? Ответ аргументируйте.
3. Какому звену финансов принадлежит ключевое место среди децентрализованных финансов: финансам организаций или финансам домашних хозяйств? Ответ аргументируйте
4. Охарактеризуйте этапы развития финансов.
5. Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны финансовое планирование и финансовое прогнозирование?
6. Охарактеризуйте содержание и роль централизованных финансов.
7. Верно или нет следующее утверждение: «Государственные финансы и государственный бюджет – это одно и то же»? Ответ аргументируйте.
8. Охарактеризуйте содержание и роль децентрализованных финансов.
9. Прокомментируйте утверждение: «Вне государства финансы не существуют». Ответ аргументируйте.
10. В чем заключается сущность государственного кредита как инструмента регулирования экономики? Ответ аргументируйте.
11. Прокомментируйте утверждение: «Ключевыми функциями финансов являются распределительная и контрольная, причем эти функции осуществляются финансами одновременно». Ответ аргументируйте. Ответ аргументируйте.
12. Дайте определение государственного кредита и объясните, чем обусловлена его необходимость?
13. Верно или нет следующее утверждение: «Финансы и деньги – это одно и то же»? Ответ аргументируйте.
14. Раскройте понятие «финансовая система» и охарактеризуйте ее элементы.
15. Верно или нет следующее утверждение: «Управление финансами и финансовый менеджмент – это одно и то же»? Ответ аргументируйте.
16. В чем заключается сущность финансовой политики государства и чем обусловлена ее необходимость?
17. Прокомментируйте утверждение: «Главное условие роста финансовых ресурсов – увеличение национального дохода». Ответ аргументируйте.
18. Охарактеризуйте основные виды финансовой политики государства.
19. Верно или нет следующее утверждение: «Все денежные отношения относятся к финансовым»? Ответ аргументируйте.

20. Охарактеризуйте сущность и основные элементы финансового механизма.

21. Охарактеризуйте содержание и функции государственного бюджета.

22. Охарактеризуйте экономическое содержание и роль государственных и муниципальных финансов.

23. Объясните, в чем состоит различие между следующими понятиями: погашение государственного долга и рефинансирование государственного долга?

24. Охарактеризуйте функциональные элементы системы государственных финансов.

25. Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны государственный кредит и государственный долг?

26. Охарактеризуйте сущность и состав государственных внебюджетных фондов и объясните, чем обусловлена их необходимость

27. Прокомментируйте следующее утверждение: «Благосостояние государства обеспечивают не те деньги, которые оно ежегодно отпускает чиновникам, а те, что оно ежегодно оставляет в карманах граждан».

28. Охарактеризуйте сущность и формы финансового контроля.

29. Прокомментируйте следующее утверждение: «Умное государство не мешает своим гражданам зарабатывать деньги, только наблюдает за этим, получая прибыль в виде налогов».

30. Охарактеризуйте сущность и основные элементы управления финансами.

31. Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны государственный бюджет и налоговая система

32. Охарактеризуйте экономическую сущность и роль финансового рынка.

33. Прокомментируйте следующее утверждение: «Как способ финансирования бюджетных расходов государственный кредит имеет меньшие негативные последствия по сравнению с дополнительной денежной эмиссией и увеличением доходов бюджета за счет прямого повышения налогов». Аргументируйте ответ.

34. Охарактеризуйте основные сегменты финансового рынка.

35. Прокомментируйте следующее утверждение: «Государственный долг – инструмент перекладывания экономического бремени на последующие поколения». Аргументируйте ответ.

36. Охарактеризуйте сущность и назначение муниципального кредита.

37. Прокомментируйте следующее утверждение: «Привлеченные государством заемные средства называют заранее изъятыми налогами». Аргументируйте ответ.

38. Охарактеризуйте принципы организации финансов коммерческих организаций.

39. Охарактеризуйте показатели рентабельности финансовой деятельности коммерческой организации.

40. Раскройте сущность финансовой политики предприятия. Какие перспективные направления предусматривает финансовая политика предприятия?

41. Назовите финансовые показатели, используемые для характеристики ликвидности на предприятиях.

42. Какие задачи решает финансовое планирование на предприятии?

43. Какие методы применяются в процессе финансового планирования? Проведение каких этапов предполагает финансовое планирование?

44. Какие планы составляются в процессе проведения перспективного финансового планирования?

45. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость предприятия?

46. Какие показатели говорят о деловой активности предприятия?

47. Охарактеризуйте показатели эффективности использования оборотных средств?

48. Что предусматривает научно обоснованная концепция развития финансов?

49. Как понимать концентрацию части финансовых ресурсов в централизованных фондах государства?

50. Какую роль капитал играет в деятельности организации?

Задания 2 типа

1. Приведите конкретный пример реализации базовых функций финансов на уровне конкретного предприятия, определите субъектов управления в рамках этого процесса

2. Ведет ли к изменению функций финансов стремительное развитие банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

3. Доля национального дохода, перераспределяемого через государственный бюджет, в развитых странах достигает уровня 30–50%. Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет? Как Вы считаете, высока эта доля или нет, будет она расти или сокращаться в дальнейшем?

4. Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по поводу формирования доходной части бюджета РФ на современном этапе: доля налоговых и неналоговых поступлений, влияние инфляции,

5. Одной из целей экономической политики государства является создание условий для роста объемов производства (ВНП).

Вариант А: этот рост должен стимулироваться в первую очередь

фискальной политикой государства; роль кредитно-денежной политики стоит на втором месте.

Вариант Б: с точки зрения оппонирующей концепции рост объема производства достигается на основе саморегулирующихся рыночных механизмов при косвенном воздействии на объем денежной массы, то есть приоритет отдается кредитно-денежной, а не фискальной политике.

Дайте ответы на следующие вопросы:

а) Характерная черта какой концепции предложена в варианте “А”? Насколько она применима в России? Приведите примеры.

б) Отличительная черта какой концепции предложена в варианте “Б”? Используется ли в России такой подход в экономической политике?! Подберите примеры из событий последних лет.

6. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики?

7. Вы обнаружили у себя фальшивую 5-тысячную купюру и не можете вспомнить, как Вы её получили. Каковы Ваши действия?

8. Кредиты, особенно долгосрочные, банки, как правило, выдают под залог. Роль залога могут играть: ценные бумаги, банковские вклады, передача права собственности, уступка требований по поставке товаров и услуг, земля и другая недвижимость, движимость, поручительство, гарантии. Какой залог наиболее надежен? Почему? Оцените каждый из перечисленных и дайте свой ответ.

9. В странах с развивающейся экономикой и высокими темпами инфляции не динамика внутренних цен влияет на уровень валютного курса, а, наоборот, изменения валютного курса оказывают определяющее воздействие на уровень внутренних цен. Обсудите это утверждение.

10. Подумайте, отразятся ли следующие события на состоянии платежного баланса России: что произойдет – приток (+) или отток (-) денежных средств:

а) российская машиностроительная фирма экспортирует партию нефтедобывающего оборудования на Ближний Восток;

б) “новый русский” посылает дорожный чек в подарок брату, живущему в Эстонии, чтобы он посетил Россию;

в) немецкий турист прилетает в Москву на самолете российской компании;

г) будучи в Париже, российский турист тратит 1000 долл. на отели, рестораны, развлечения;

д) семья из России получает 125 долл. дивидендов по акциям американской компании?

11. Какие признаки отличают федерацию от унитарного государства? Приведите конкретный пример.

12. Прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц установлена в некоторых странах СНГ. В Республике Армения по

подходному налогу установлено несколько видов ставок: по видам доходов и по налогоплательщикам. Прогрессивная ставка налога установлена в размере 10% с суммы до 80000 драмов и 20% с суммы превышающей 80000 драмов.

В налоговой системе Кыргызской республики установлен подходный налог с физических лиц с прогрессивными ставками в зависимости от совокупного дохода, полученного в календарном году:

1) до 50-кратной минимальной годовой заработной платы - 10% суммы дохода;

2) свыше 50-кратной минимальной годовой заработной платы - сумма налога с 50-кратной минимальной заработной платы плюс 20% с суммы, превышающей ее.

Нужно ли вводить прогрессивную шкалу в России? Обоснуйте свой ответ.

13. Многие страны используют систему семейного налогообложения, когда семья рассматривается как налоговая единица. Например, во Франции налог взимается со всей суммы доходов семьи. Взрослые дети, не проживающие с родителями, могут присоединиться к ним со своими детьми и составить одно целое. Для расчета налога используется специальная таблица, учитывающая семейное положение налогоплательщика. Для учета численности и состава семьи применяется семейный коэффициент, выражающий доход, приходящийся на одну долю. Количество долей увеличивается на половину доли на каждого инвалида, если они есть в семье.

В Малайзии, например, замужняя женщина вправе выбирать облагать свои доходы отдельно или вместе с доходами своего мужа, который в этом случае увеличивает свой необлагаемый минимум.

В российском законодательстве не предусмотрено семейное налогообложение, а некоторые страны - бывшие советские республики, например, Эстония, - ввели такую норму. Нужно ли изменить российское законодательство и ввести семейное налогообложение в России? Ответ обоснуйте.

14. В 2010 году максимальная ставка подходного налога в Великобритании была увеличена с 40% до 50% для получающих годовой доход в размере более 150 тыс. фунтов стерлингов. В том же 2010 году Великобритания показала 25-ый прирост ВВП, что было значительно лучше острого кризиса 2009 года, когда было зафиксировано падение ВВП почти на 3,5%.

Во Франции в 2012 году верхняя ставка подходного налога была увеличена с 41 до 45%. Президент Николя Саркози ввел дополнительные временные ставки подходного налога для тех, кто зарабатывает в год более 500 тыс. евро- 45%. Мера была временная, планировалось отменить её после возвращения показателя бюджетного дефицита Франции на уровень менее 3%ВВП. В итоге бюджетный дефицит сократился с 5,3% до 4,8% ВВП, что превысило плановые 4,5%.

Одновременно наблюдалось существенное замедление экономического роста.

Единая ставка налога на доходы физических лиц-13%- была введена в России с 2001года. До этого ставки варьировались от 12 до 30% в зависимости от величины дохода. Стоит ли России вернуть дифференцированное налогообложение? Обоснуйте свой ответ.

15. Представьте, что Вы - глава муниципального района. Какие методы финансового регулирования вы можете использовать в рамках действующего законодательства для решения коммунальных проблем, повышения уровня жизни населения, привлечения частного бизнеса?

16. В Мексике налог на роскошь установлен на уровне 5% (помимо НДС) и распространяется на ряд товаров: 1) копченая семга, икра и угорь ; 2) конкретные виды мотоциклов; 3) продукция парфюмерии, стрелковое оружие, шелковая и кожаная одежда, телевизоры с диагональю более 25 дюймов; 4) компьютерное оборудование со стоимостью более 2,7 тыс.долларов США, видеокамеры; 5) золото и ювелирные изделия; 6) членство в гольф клубе; 7) алкоголь в барах и ресторанах (кроме вина и пива).

Какие товары можно отнести к предметам роскоши в России, установлен ли на них особый налог?

17. Приведите пример, на уровне конкретного предприятия, из каких источников на предприятии формируется резервный фонд?

18. Приведите пример конкретного предприятия, иллюстрирующий порядок классификации обязательств предприятия? Какие виды обеспечения исполнения обязательств регламентированы российским законодательством?

19. Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по поводу расходных статей бюджета: их секвестирования и перераспределения.

20. Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по поводу дефицитности бюджета РФ: его динамики, влияния на уровень инфляции, на инвестиционные процессы, на внутренние и внешние заимствования

21. Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по поводу процедуры рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета Федеральным Собранием.

22. Какой вид финансовой политики используется в России на современном этапе. Подберите примеры из событий последних лет.

23. Сделайте в заключение вывод о том, в чем же состоит принципиально новый подход в проведении бюджетной политики в России?

24. Выскажите свое мнение по поводу изменения природы расходных статей бюджета в связи с развитием рынка.

25. Охарактеризуйте финансы домашних хозяйств как самостоятельную сферу финансовых отношений

Задания 3 типа

Задача 1. Предприятие изготовило и реализовало за год 12 тыс. единиц оборудования по цене 44 тыс. за единицу оборудования; фактическая себестоимость одного изделия составляет 19 тыс. руб.; величина доходов от внереализационных операций составляет 108 тыс. руб.; внереализационные расходы составили - 64 тыс. руб. Определить прибыль от реализации продукции и балансовую прибыль предприятия.

Задача 2. Определить прибыль от реализации продукции основной деятельности предприятия, общую балансовую прибыль предприятия. Товарная продукция в оптовых ценах 4300 тыс.руб. Себестоимость товарной продукции 2700 тыс.руб. Прибыль от внереализованных операций – 250 тыс.руб.

Задача 3. Определить показатели рентабельности производства (общую, расчетную) при условии: величина балансовой прибыли 980 тыс.руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 9600 тыс.руб., среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств составляет 27 % от стоимости основных фондов; освобождаются от платы производственные фонды на сумму 750 тыс.руб., плата за проценты краткосрочного банковского кредита 180 тыс.руб.

Задача 4. В I квартале предприятие реализовало продукции 5000 ед. по цене 80 руб. Общие постоянные расходы составляют 70 000 руб., удельные переменные расходы — 60 руб. Во II квартале изготовлено на 100 ед. больше, а постоянные расходы удалось сократить на 20%. Определить величину прибыли (убытка) от реализации продукции в I и II кварталах, а также ее прирост в абсолютном и относительном выражении.

Задача 5. Сравнить рентабельность продукции за три квартала и указать наиболее рентабельный квартал деятельности на основе следующих данных:

Показатель	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3
1. Кол-во выпущенной продукции, шт	1500	2000	1800
2. Цена 1 изделия, руб.	60	60	60
3. Себестоимость 1 изделия, руб	50	52	48

Задача 6. Определить балансовую прибыль (до налогообложения) и уровень рентабельности продаж. Фирма выпустила за год продукции на 17 млн. руб. Затраты на производство составили 10 млн. руб., проценты, полученные по банковским депозитам, — 500 тыс. руб., доходы, полученные по ценным бумагам, — 300 тыс. руб., арендная плата за сданное имущество — 300 тыс. руб., штрафы, уплаченные за нарушение договорных обязательств, — 410 тыс. руб., убытки от списанных долгов

— 10 тыс. руб., расходы на благотворительные цели — 15 тыс. руб.

Задача 7. Определить прибыль от реализации продукции, если предприятие выпустило 1000 изд. А и 2500 изд. Б. Остатки нереализованной продукции на начало года: А — 200 изд., Б — 150 изд., на конец года: Б — 50 изд. Рыночная цена изд. А — 80руб., Б — 65 руб. Полная себестоимость ед. продукции А — 70 руб., Б — 50 руб.

Задача 8. Определить планируемую прибыль от реализации продукции в абсолютном выражении и ее прирост по сравнению с прошлым годом, если предприятие произвело 245 000 изд. по цене 460 руб. Постоянные расходы — 1450 тыс. руб., удельные переменные расходы — 375 руб. В следующем году планировалось повысить прибыль на 12%.

Задача 9. Определить показатели использования оборотных средств за год при условии: среднегодовая стоимость оборотных средств составляет — 2000 тыс.руб., объем реализованной продукции за год составляет 10000 тыс.руб. Сколько высвободится у предприятия оборотных средств, если продолжительность одного оборота сократится на 10 дней?

Задание № 10.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 500 млн. руб. Дефицит бюджета = 100 млн. руб. Сумма собственных доходов = 200 млн. руб.

Расходы	Доходы
	- собственные – 300 млн. руб. - регулирующие – ?
Сумма = 700 млн руб	Сумма – ?
	Дефицит – 250 млн. руб

Задание № 11.

Рассчитайте процент профицита бюджета муниципального района по отношению к доходам, учитывая, что доходы муниципального района составили 20 млрд руб., расходы – 13,6 млрд руб.

Задание № 12.

Определить размер дефицита местного бюджета, если доходы бюджета города представлены: налоговые доходы 86 830 млн. руб.; неналоговые доходы 8,5 % от суммы налоговых доходов, величина безвозмездных перечислений – 1245 млн. руб. Дефицит местного бюджета составляет 3,8 % от величины расходов бюджета.

Задание № 13.

Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях:

расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. руб.;

доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20% и составят 840 млн.

руб.

Задание № 14.

Необходимо рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области.

Исходные данные:

Сумма расходной части бюджета области – 550 млн. руб.

Дефицит бюджета – 55 млн. руб.

Сумма закрепленных доходов – 220 млн. руб.

Задание № 15.

Имеются следующие условные данные, млрд руб.: подоходные налоги, налоги на прибыль, налоги на увеличение рыночной стоимости капитала — 31,5; отчисления на социальное страхование — 21; налоги на заработную плату и рабочую силу — 11,5; налоги на собственность — 9,5; внутренние налоги на товары и услуги — 12; налоги на международную торговлю и внешние операции — 4,5; поступления по штрафам и санкциям (неидентифицированные) — 1; прочие налоги — 1,5.

Определите сумму налоговых поступлений в государственный бюджет.

Задание № 16.

Имеются следующие условные данные, млрд руб.: отчисления на социальное страхование — 21; доходы от собственности и предпринимательской деятельности — 5,4; административные сборы и платежи, доходы от некоммерческих и побочных продаж — 3,5; отчисления в пенсионные фонды и фонды обеспечения государственных служащих, функционирующих в рамках сектора государственного управления, — 2,4; отчисления в негосударственные пенсионные фонды — 0,5; поступления по штрафам и санкциям (неидентифицированные) — 1; капитальные трансферты из негосударственных источников — 1; сумма налоговых поступлений — 91,5.

Определите сумму неналоговых поступлений и текущие доходы государственного бюджета.

Задание № 17.

Имеются следующие условные данные, млрд руб.: подоходные налоги, налоги на прибыль, налоги на увеличение рыночной стоимости капитала — 85; отчисления на социальное страхование — 52; налоги на заработную плату и рабочую силу — 25; налоги на собственность — 12; внутренние налоги на товары и услуги — 60; налоги на международную торговлю и внешние операции — 11; поступления по штрафам и санкциям (неидентифицированные) — 4; прочие налоги 6.

Определите сумму налоговых поступлений в государственный бюджет.

Задание № 18.

Имеются следующие условные данные, млрд. руб.: отчисление на социальное страхование — 85; доходы от собственности и

предпринимательской деятельности — 25; административные сборы и платежи, доходы от некоммерческих и побочных продаж — 14; отчисления в пенсионные фонды и фонды обеспечения государственных служащих, функционирующих в рамках сектора государственного управления, — 8,5; отчисления в негосударственные пенсионные фонды — 1,5; поступления по штрафам и санкциям (неидентифицированные) — 7; капитальные трансферты из негосударственных источников — 3; сумма налоговых поступлений — 105.

Определите: а) сумму неналоговых поступлений; б) текущие доходы государственного бюджета.

Задание № 19.

Имеются следующие условные данные, млрд руб.: расходы на товары и услуги — 50; выплаты процентов — 90; приобретение основного капитала — 42; расходы на жилищно-коммунальное хозяйство — 14; субсидии и другие трансфертные платежи — 85; расходы на минеральные ресурсы (за исключением топлива) — 24.

Определите текущие расходы государственного бюджета.

Задание № 20.

Имеются следующие условные данные, млрд руб.: приобретение товаров для создания запасов — 39; капитальные трансферты — 80;

выплаты процентов — 90; жилищно-коммунальное хозяйство — 14; приобретение основного капитала — 42; приобретение земли и нематериальных активов — 54; расходы на образование — 15.

Определите капитальные расходы государственного бюджета.

Задание № 21.

Определите общую рентабельность, если в планируемом году выпуск продукции по полной себестоимости установлен в сумме 800 млн руб.; рентабельность продукции — 12 %; среднегодовая стоимость основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств составляла 500 млн руб. Прибыль в переходящих товарных остатках на начало года составила 10 млн руб., на конец года — 14 млн руб. В планируемом году предусматривается получение дивидендов по акциям другого эмитента, принадлежащим предприятию, — 10 млн руб., а также процентов по депозиту в коммерческом банке — 8 млн руб.

Задание № 22.

Выручка от реализации продукции в отпускных ценах составляет 2 500 млн руб. Полная себестоимость реализованной продукции — 1 350 млн руб. Выручка от реализации выбывших из производства основных фондов — 100 млн руб. Остаточная стоимость реализованных основных фондов — 40 млн руб. Расходы на демонтаж и реализацию основных фондов — 5 млн руб. Поступило штрафов от заказчиков за нарушение хозяйственных договоров — 40 млн руб. Уплачено штрафов за недопоставку продукции — 30 млн руб. Определите общую прибыль организации за отчетный год.

Задание № 23.

Определить точку безубыточности, если известны следующие данные:

- выручка от реализации за отчетный период — 581 450 руб.;
- переменные расходы — 395 113 руб.; постоянные расходы — 70 047 руб.

Задание № 24.

Определите норматив собственных оборотных средств организации по следующим данным. Норматив собственных оборотных средств на начало планируемого года 1 300 млн руб. В течение планируемого года намечен рост производства продукции на 8 %; на 3 % предусмотрено ускорение оборачиваемости оборотных средств за счет модернизации производства. При этом норматив собственных оборотных средств на 70 % прямо зависит от темпов роста производственной программы, а в остальной части (30 %) предусмотрен рост норматива собственных оборотных средств на 20 %.

Задание № 25.

Провести оценку рентабельности по показателям рентабельности производства и рентабельности продаж, если известны следующие данные:

- выручка от реализации за отчетный период — 67 525 тыс. руб.;
- производственная себестоимость продукции — 42 130 тыс. руб.;
- коммерческие расходы — 3482 тыс. руб.

Задача 26. По итогам деятельности за отчетный период затраты предприятия на производство и реализацию продукции составили 781 320 руб., из них постоянная часть — 201 102 руб.

За отчетный период предприятие получило выручку от реализации продукции в размере 976 650 руб.

Определить размер полученной предприятием маржинальной прибыли в данном отчетном периоде.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Деньги, кредит, банки»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АНОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Деньги, кредит, банки» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» ориентировано на получение обучающимися знаний о природе и экономическом содержании денег, о трансформации их форм и модификации их видов в современных условиях, о природе и факторах инфляции, ее социально-экономических последствиях и мерах по ее регулированию, о сущности, функциях кредита, его формах и видах, о формировании и развитии денежных, кредитных и банковских систем, их организационном построении, основах функционирования.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у студентов базовых системных знаний в области теории денег и кредита, организации и функционирования денежной, кредитной и банковских систем, методов денежно-кредитного регулирования экономики.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование системы знаний о сущности, формах, функциях денег, их модификации в современных условиях, об основных типах и элементах денежных систем;
- формирование знаний о природе и факторах инфляции, ее социально-экономических последствиях и мерах по ее регулированию;
- формирование знаний о базовых принципах построения и организационных основах кредитной и банковской системы, их места в экономике, особенностях их формирования в различных странах;
- рассмотрение целей, задач и инструментов денежно-кредитной политики, особенностях ее разработки и реализации в Российской Федерации;
- формирование навыков творческого применения теоретических знаний в ходе решения практических задач.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне.	ОПК-3	ОПК-3.1 понимает факторы и механизм основных микро- и макроэкономических моделей, процессов в сфере финансов	базовые экономические понятия и категории, объективные основы функционирования экономики и финансов; природу, факторы и механизм (причинно-следственные связи) основных микро- и макроэкономических процессов и явлений в сфере денежного обращения и кредита, в банковской сфере; критерии и основные показатели, характеризующие функционирование денежной, кредитной и банковской сфер.	анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах, явлениях и тенденциях в денежной, кредитной и банковской сферах; выявлять и характеризовать ключевые факторы, их обуславливающие.	оценки и характеристики явлений и тенденций в сфере денежного обращения и кредита, в банковской сфере; построения простейших макроэкономических моделей.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-3.2. анализирует и интерпретирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов на макро- и микроуровне	закономерности функционирования современной экономики, денежной, кредитной, банковской системы на макро и микроуровне; мотивы и закономерности поведения экономических субъектов в денежной, кредитной и банковской сферах.	анализировать и интерпретировать во взаимосвязи экономические явления, процессы на микро-и макроуровне; выявлять мотивы поведения, характеризовать особенности поведения экономических субъектов на макро- и микроуровнях.	изучения, анализа и интерпретации мотивов поведения экономических субъектов в денежной, кредитной и банковской сферах на макро- и микроуровнях.	
		ОПК-3.3. обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации по результатам прикладного и/или фундаментального исследования в	экономические и организационные основы функционирования денежной, кредитной и банковской систем; основные нормативно-правовые акты, регулирующие.	анализировать и интерпретировать во взаимосвязи экономические явления, процессы на микро- и макроуровне; выявлять тенденции изменения	анализа и обобщения, формулирования выводов и рекомендаций по результатам исследования социально-экономических процессов,	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		области экономики и финансов		социально-экономических показателей в денежной, кредитной и банковской сферах; делать обобщения и выводы, готовить заключения и рекомендации с использованием прикладных и фундаментальных исследований в области экономики и финансов.	явлений и тенденций; движения денег и кредита в сфере экономики.	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Деньги: необходимость, сущность и функции. Теории денег	1	1								15	Устный опрос на семинаре/5
Тема 2. Денежный оборот. Эмиссия денег	1	1	1							15	Устный опрос на семинаре /5 Тестовое задание/5
Тема 3. Безналичный и наличный денежные обороты. Денежная система	1	1								15	Устный опрос на семинаре /5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 4. Инфляция: формы проявления и социально-экономические последствия. Основные направления антиинфляционной политики	1	1	1							15	Устный опрос на семинаре /5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Тестовое задание/5
Тема 5. Кредит: необходимость, функции, формы и виды. Ссудный процент	2	1	1							15	Устный опрос на семинаре /5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 6. Возникновение и развитие банков. Банковская система: элементы, структура, особенности развития в разных странах	2	1								15	Устный опрос на семинаре / 5 Доклад-презентация и дискуссия/15
Тема 7. Центральные банки, их роль в экономике страны	2	1	1							15	Устный опрос на семинаре /5 Тестовое задание/5
Тема 8. Коммерческие банки как элемент банковской системы	2	1								15	Устный опрос на семинаре / 5 Доклад-презентация и дискуссия/15

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра		
Очно-заочная форма										
Всего:	12	8	4						120	100
Контроль, час	36								Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180									
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5									

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Деньги: необходимость, сущность и функции. Теории денег

Субъективные и объективные причины появления денег. Сущность и функции денег.

Роль денег в развитии общества. Эволюция форм и видов денег. Полноценные деньги, их природа. Переход к неполноценным деньгам.

Взаимосвязь сущности денег и их функций, спрос на деньги.

Теории денег. Металлистическая теория денег, номиналистическая теория денег, количественная теория денег. Современные теории денег.

Тема 2. Денежный оборот. Эмиссия денег.

Роль денег в воспроизводственном процессе. Денежный оборот и его структура. Наличный и безналичный денежный оборот. Закон количества денег, необходимых для обращения.

Эмиссия денег как элемент денежной системы, ее виды. Отличие эмиссии от выпуска денег в хозяйственный оборот. Монополия на эмиссию денег и ее экономические последствия при различных видах денег. Налично-денежная эмиссия, роль центральных банков в эмиссии наличных денег. Особенности налично-денежной эмиссии в Российской Федерации.

Тема 3. Безналичный и наличный денежные обороты. Денежная система

Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Понятие безналичного денежного оборота, принципы его организации. Формы безналичных расчетов. Межбанковские расчеты. Роль банковской системы в организации безналичного денежного оборота.

Налично-денежный оборот, его сущность и принципы организации.

Понятие и содержание денежной системы. Классификация денежных систем, структура, элементы денежной системы, их характеристики. Наименование денежной единицы, структура денежной массы, эмиссионный механизм, виды и порядок обеспечения денежных знаков, порядок прогнозирования и планирования денежного оборота. Механизм денежно-кредитного регулирования.

Денежная система Российской Федерации, ее структура, современное развитие. Государственное регулирование развития денежной системы страны.

Тема 4. Инфляция: формы проявления и социально-экономические последствия. Основные направления антиинфляционной политики

Сущность и причины инфляции, формы ее проявления, социально-экономические последствия инфляции. Инфляция и законы денежного обращения. Инфляция и дефляция. Инфляционные и дефляционные процессы в мировой экономике.

Основные направления антиинфляционной политики.

Инфляционный процесс в российской экономике: темпы, особенности, социально-экономические последствия, меры борьбы с инфляцией,

необходимость комплексного подхода в борьбе с инфляцией. Использование инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики России.

Тема 5. Кредит: необходимость, функции, формы и виды. Ссудный процент

Необходимость и роль кредита в экономике. Кредит, ссуда и займ: понятия, общее и различие. Сущность, функции кредита. Принципы кредитования.

Формы кредита. Банковская форма кредита и его особенности. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности. Виды кредитов, их классификация, классификационные признаки.

Международный кредит: сущность, функции, основные формы. Международные финансово-кредитные организации.

Кредитная система: содержание, структура и элементы. Типы кредитных систем. Рынок ссудного капитала

Роль кредита и его границы: перераспределительные; количественные; качественные и другие.

Природа ссудного процента, его функции и роль в условиях рыночной экономики. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента.

Рынок ссудных капиталов и его особенности.

Тема 6. Возникновение и развитие банков. Банковская система: элементы, структура, особенности развития в разных странах

Экономические предпосылки и основы развития банковского дела. Условия возникновения банков как специализированных организаций.

Исторические особенности развития банков в различных странах. Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация банковского дела. Банки и небанковские кредитные организации, общее и особенное.

Понятие банковской системы и ее свойства. Элементы, структура и механизмы функционирования банковской системы.

Международная, национальная и региональная банковские системы, особенности их функционирования и развития.

Особенности банковских систем зарубежных стран. Особенности развития современной банковской системы России.

Тема 7. Центральные банки, их роль в экономике страны

Общая характеристика центральных банков. Цели, задачи и функции центральных банков.

Организационная структура Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Цель, задачи и основные направления деятельности Банка России: проведение единой денежно-кредитной политики, эмиссия наличных денег и организация их обращения, рефинансирование, организация безналичных расчетов, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков, валютное регулирование и валютный контроль, расчетно-кассовое

обслуживание государственного бюджета.

Особенности эмиссионной функции Банка России. Роль Центрального банка Российской Федерации в обеспечении стабильности денежной системы страны.

Мегарегулирование и мегарегулятор финансовых рынков: опыт России и зарубежных стран.

Тема 8. Коммерческие банки как элемент банковской системы.

Характеристика банка (кредитной организации) как субъекта экономики. Содержание банковской деятельности. Принципы функционирования банков. Регулирование деятельности банков.

Понятия банковской операции, продукта и услуги, их основные характеристики. Виды проводимых банками операций, их экономическое содержание. Характеристика современных банковских продуктов и услуг. Финансовые результаты деятельности банков.

Основы обеспечения устойчивого развития банков. Банковские риски: понятие, виды, способы их минимизации. Роль собственного капитала банков в обеспечении их устойчивого развития.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления

преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся для подготовки к занятиям семинарского типа (семинар в диалоговом режиме)

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.

Начиная подготовку к занятию семинарского типа, необходимо

ознакомится с тематикой занятия и вопросами, выносимыми на обсуждение, прочитает соответствующие разделы лекционного материала, разделы учебной и научной литературы, чтобы получить общее представление о предметной области изучаемой темы. Затем следует поработать с дополнительной литературой, подготовить ответы на вопросы, что позволит систематизировать информацию, содержащуюся в учебной и научной литературе, а также будет способствовать превращению чтения в активный процесс, активизируя, наряду со зрительной, и моторную память.

При подготовке к занятию семинарского типа выделяют следующие этапы работы:

- изучение лекционного материала, учебников, рекомендованной литературы и источников;
- знакомство с хрестоматией (сборником документов), отбор материала, содержащего сведения, относящиеся к раскрываемому вопросу;
- составление плана раскрытия вопроса;
- составление ответа.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает несколько моментов:

- консультирование студентов преподавателями 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 работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет в виде презентации. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку презентация сдается преподавателю путем размещения в электронной информационно-образовательной среде. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждой работе/практическому заданию. 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.

В ходе выполнения заданий необходимо следовать инструкциям и методическим указаниям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов семинарского занятия.

При подготовке отчета (в виде презентации): изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, строгий дизайн, минимум текстовых элементов, четкость формулировок, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок,

воспринимаемая графика, умеренная анимация.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикума по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступить к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации и дискуссии

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;
- план сообщения;
- краткие выводы из всего сказанного;
- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре

установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным

методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Деньги: необходимость, сущность и функции. Теории денег</i>	Роль денег в развитии общества. Теории денег. Металлистическая теория денег, номиналистическая теория денег, количественная теория денег. Современные теории денег.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме	Устный опрос на семинаре
<i>Тема 2. Денежный оборот. Эмиссия денег</i>	Роль центральных банков в эмиссии наличных денег. Особенности налично-денежной эмиссии в Российской Федерации.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к тестированию	Устный опрос на семинаре Тестовое задание
<i>Тема 3. Безналичный и наличный денежные обороты. Денежная система</i>	Роль безналичного денежного оборота в экономике. Понятие и содержание денежной системы. Классификация денежных систем, структура, элементы денежной системы, их характеристики. Денежная система Российской Федерации, ее структура, современное развитие.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Устный опрос на семинаре Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Инфляция: формы проявления и социально-экономические</i>	Сущность и причины инфляции, формы ее проявления, социально-экономические последствия инфляции. Основные направления антиинфляционной политики.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по	Устный опрос на семинаре Отчет по практикуму по решению задач Тестовое задание

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>последствия. Основные направления антиинфляционной политики</i>		решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	
<i>Тема 5. Кредит: необходимость, функции, формы и виды. Ссудный процент</i>	Необходимость и роль кредита в экономике. Сущность, функции кредита. Принципы кредитования. Международные финансово-кредитные организации. Природа ссудного процента, его функции и роль в условиях рыночной экономики.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Устный опрос на семинаре Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Возникновение и развитие банков. Банковская система: элементы, структура, особенности развития в разных странах</i>	Экономические предпосылки и основы развития банковского дела. Исторические особенности развития банков в различных странах. Понятие банковской системы и ее свойства. Особенности развития современной банковской системы России.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выступлению с докладом-презентацией и дискуссии	Устный опрос на семинаре Доклад-презентация и дискуссия
<i>Тема 7. Центральные банки, их роль в экономике страны</i>	Общая характеристика центральных банков. Цели, задачи и функции центральных банков. Цель, задачи и основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Роль Центрального банка Российской Федерации в обеспечении стабильности денежной системы страны.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к тестированию	Устный опрос на семинаре Тестовое задание
<i>Тема 8. Коммерческие банки как элемент банковской системы</i>	Содержание банковской деятельности. Принципы функционирования банков. Понятия банковской операции, продукта и услуги, их основные характеристики. Виды проводимых банками операций, их экономическое содержание.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выступлению с докладом-презентацией и дискуссии	Устный опрос на семинаре Доклад-презентация и дискуссия

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 304 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621647>

Дополнительная литература

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

2. Мизя, М. С. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие : [16+] / М. С. Мизя ; ред. Е. Н. Завьялова ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2021. – 112 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Нормативные и законодательные акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации - часть первая, вторая (в последней редакции) - URL: <http://www.consultant.ru>.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в последней редакции) «О банках и банковской деятельности». - URL: <http://www.consultant.ru>.

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в последней редакции) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». - URL: <http://www.consultant.ru>.

4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (в последней редакции) «О национальной платежной системе». – режим доступа: <http://consultant.ru/>.

5. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 года. - URL: <http://www.consultant.ru>.

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
2.	Научная электронная библиотека	https://www.elibrary.ru/defaultx.asp

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Опрос на семинаре	5 - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; 4-3 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 2-0 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Практикум по решению задач	5 – практикум выполнен верно, в срок, представлен грамотный отчет. 4 – практикум выполнен верно, в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 3 - практикум выполнен в срок и содержит 1-2 концептуальные ошибки. 2 - практикум выполнен в срок и содержит более 2 концептуальных ошибок. 0 - практикум не выполнен.
3.	Тестовые задания	5-4 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 3 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 2-0 – менее 50% правильных ответов
4.	Доклад-презентация и дискуссия	15-11 – грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 10-6 – грамотное использование терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 5-0 – грамотное использование терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для проведения семинара в диалоговом режиме:

Тема 1. Деньги: сущность, функции и формы денег

1. Деньги – важнейший компонент любой цивилизованно функционирующей экономической системы. Именно деньги во многом

определяют качество человеческой жизни, так как посредством их реализуются все стоимостные показатели. Какая главная причина обуславливает необходимость денег?

2. Способствуя формированию и совершенствованию экономических процессов в обществе и, в конечном счете, его историческому прогрессу, сами деньги не остаются неизменными. Они прошли длительный эволюционный путь. Первое документальное подтверждение использования металлических денег содержится в клинописных записях на глиняных дощечках, выполненных в начале III тысячелетия до н. э. В них сказано, что жители Месопотамии использовали золотые и серебряные слитки, стандартизированные по весу и размеру. В настоящее время принято считать, что первые монеты появились в Китае в XII в. до н. э., а затем в Древнем Лидийском государстве.

Охарактеризуйте непосредственные экономические предпосылки и процесс появления денег.

3. Сущность любой экономической категории может быть выражена в выполняемых ею функциях. Вопрос о функциях денег одновременно прост и сложен. Простота обусловлена доступностью исследуемой категории, приближенностью выполняемых деньгами функций к повседневной экономической практике – деньги присутствуют в жизни каждого цивилизованного человека. Сложность же заключается в адекватной сложившимся реалиям жизни оценке денег, в неоднозначном, а порой и противоречивом восприятии экономистами самой сути вопроса. Что представляют собой функции денег? В чем заключаются содержание и особенности выполнения деньгами функций меры стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа и мировых денег?

4. Оценивая роль денег в развитии общества, исследователи не сходятся во мнениях о приоритетности той или иной функции денег, степени зависимости темпов роста товарного производства от состояния денежного механизма и т. д. Этим объясняется множественность теорий денег. В чем заключается суть рационалистической и эволюционной теорий происхождения денег? Каковы достоинства и недостатки каждой теории?

Тема 2. Денежный оборот. Эмиссия денег

1. Денежный оборот – один из основных параметров, определяющих стабильность национальной экономики. Под денежным оборотом понимается непрерывное движение денег в качестве орудия расчета и платежа как в наличной, так и в безналичной формах. Таким образом, денежный оборот рассчитывается как сумма налично-денежных и безналичных расчетов, производимых в национальной экономике. Что понимается под структурой денежного оборота?

2. Какие факторы влияют на соотношение между наличным и безналичным денежным оборотом?

3. Важным компонентом оценки стабильности денежного обращения страны является денежная эмиссия. Под денежной эмиссией (от лат. *emission* – выпуск) понимается увеличение денежной массы в обращении. Эмиссию денег нельзя считать каким-то чрезвычайным экономическим явлением. В сущности,

она объективно необходима и представляет собой неотъемлемый атрибут экономических систем всех стран мира. Действительно, находящиеся в обращении денежные знаки постоянно ветшают, портятся, и их место регулярно занимают новые, появляющиеся в результате эмиссии. Наряду с этим государства, имеющие положительный показатель прироста объема производства (в реальном исчислении), объективно сталкиваются с ростом объема продаж в рамках экономической системы. Соответственно, это требует увеличения объема денежной массы, обращающейся в стране, что опять-таки осуществляется за счет эмиссии, которая в этом случае удовлетворяет объективный запрос экономики в средствах обращения. Чем отличаются понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег»?

4. Эмиссия каких денег – наличных или безналичных – является первичной? Почему?

Тема 3. Безналичный и наличный денежные обороты. Денежная система

1. Денежный оборот состоит из двух частей: безналичного и налично-денежного. Обе части оборота способствуют реализации валового национального продукта, формированию национального дохода, тем самым давая толчок всем последующим перераспределительным процессам в национальной экономической системе. На практике невозможно выделить один денежный оборот ввиду постоянного возобновления процесса обращения денег в экономической системе. Поэтому применяется термин денежное обращение, т. е. бесперебойный, постоянно возобновляемый денежный оборот. Данный процесс помогает формировать нормальные экономические условия для национального товаропроизводителя. Что представляют собой наличный и безналичный денежные обороты?

2. В чем заключается значение наличного и безналичного денежных оборотов?

3. Какие платежи – товарные или нетоварные – преобладают в структуре безналичного денежного оборота? Почему?

4. Денежная система предусматривает сведение разнообразных элементов денежного обращения в единое целое. Длительный эволюционный путь развития человеческой цивилизации привел к формированию различных типов денежных систем. Денежная система, обеспечивая на каждом этапе тесную увязку различных элементов денежного обращения, исторически подразделяется на два основных типа: металлическую и неметаллическую денежную систему. Соответственно металлическая денежная система предполагает внутреннее деление на такие виды, как биметаллизм и монометаллизм. Неметаллическая денежная система подразумевает, что золото окончательно вытеснено из обращения. Следовательно, система основывается на неразменных банкнотах, казначейских билетах, чеках, векселях, пластиковых картах и иных инструментах безналичных расчетов. Что такое денежная система?

5. Какие элементы включены в понятие национальной денежной системы?

6. Какие виды денег находятся в обращении в современной России?

Тема 4. Инфляция: формы проявления и социально-экономические последствия. Основные направления антиинфляционной политики

1. При упоминании слова «инфляция» люди начинают думать о своих сбережениях, искать возможности вложения финансов, с целью уберечь их от обесценивания. Термин "инфляция" в настоящее время применяется практически во всех сферах трудовой деятельности человека, где главную роль играют деньги, и она считается актуальной проблемой российской экономики. Что представляет собой инфляция?

2. Какие существуют виды инфляции в зависимости от причин ее возникновения?

3. В РФ преобладает инфляция издержек. В наибольшей степени она проявляется в кризисные периоды. Основными факторами, которые влияют на уровень инфляции издержек, служат уровень налоговых отчислений, рост цен на топливо и энергоресурсы, монополии, которые не всегда соблюдают установленные требования и нормативы, в результате чего и наблюдается одновременный рост цен определенных товаров у нескольких производителей. При этом все факторы могут контролироваться на уровне государства и при необходимости быть откорректированы в нужную сторону. Что понимается под антиинфляционной политикой государства? От чего зависит ее эффективность?

Тема 5. Кредит: необходимость, функции, формы и виды. Ссудный процент

1. Кредит – одно из самых распространенных экономических явлений в любом цивилизованном обществе. Именно этим объясняется неослабевающий интерес исследователей к данной категории. Какие факторы обуславливают необходимость кредита? Что является экономической основой появления и развития кредита?

2. Экономическая природа кредита раскрывается через присущие ему принципы. К основным из них относят: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер. Охарактеризуйте каждый из принципов кредита. Для чего необходимо соблюдать принципы кредитования?

3. Как и многие другие теоретические вопросы, определяющие сущностные характеристики кредита, вопрос о формах кредита в экономической литературе трактуется неоднозначно. Изучение форм кредита позволяет выявить богатство содержания этой экономической категории и классифицировать ее, выделив компоненты, сходные по фундаментальным признакам, но различные по проявлению. Какие выделяют критерии классификации форм кредита? Охарактеризуйте соответствующие разновидности форм кредита.

4. Одной из значимых составляющих современной экономической практики является ссудный процент. Внимание, которое всегда уделялось величине, периодичности и форме выплаты ссудного процента, объясняется перераспределительным характером данной категории. Источником существования ссудного процента является добавочный продукт, создаваемый в процессе материального производства и перераспределяемый затем между

всеми участниками общественных и экономических взаимоотношений в обществе. Что такое ссудный процент и чем он отличается от кредита?

5. Как и для чего определяется норма ссудного процента?

Тема 6. Возникновение и развитие банков. Банковская система: элементы, структура, особенности развития в разных странах

1. Существует мнение, что первые банки появились в Италии в XIV веке. Однако это не совсем верно. Термин «банк» действительно имеет итальянские корни, происходя от слова *banco*, обозначавшего скамью, лавку менялы. Тем не менее, особый вид деятельности, связанный с движением и хранением денег, возник значительно раньше, развиваясь и совершенствуясь параллельно с самими деньгами. Какие существуют виды банков на современном этапе развития экономики?

2. Развитие банков привело к появлению банковских систем. Следует понимать, что банки очень различаются по своим позициям в экономике, при этом их совокупность составляет сбалансированную универсальную систему. Что представляет собой банковская система в узком смысле?

3. В чем заключаются различия между одноуровневой и двухуровневой банковскими системами?

4. Что такое банковская инфраструктура? Какие блоки она включает?

Тема 7. Центральные банки и основы их деятельности

1. Центральные банки как институты финансового рынка существуют уже более четырех веков. Объективная необходимость отделения центральных банков от коммерческих вызвана необходимостью создания эмиссионных банков, которым предоставлено право выпуска в обращение (эмиссии) кредитных денег или банкнот, равнозначных наличным деньгам. Какая функция первоначально монопольно закреплялась за центральными банками? Какими функциями в дальнейшем наделялись центральные банки?

2. Деятельность центральных банков определяется степенью их независимости, но всегда регламентируется твердо установленными правилами. Какими законодательными актами регулируется деятельность центральных банков? Каков современный статус центральных банков?

3. Свои функции центральный банк осуществляет через банковские операции – пассивные и активные. Пассивными называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, активными – операции по размещению банковских ресурсов. Что представляют собой пассивные операции центральных банков? Какой источник является основным в формировании их ресурсной базы? Что представляют собой активные операции центрального банка?

Тема 8. Коммерческие банки: их место в экономике страны. Виды банковских операций

1. Современную экономику невозможно представить без банков, совершающих операции, как с населением, так и с компаниями и организациями. Понять сущность банка, можно лишь изучив выполняемые им

функции. Охарактеризуйте функции и основные операции коммерческих банков.

2. Перераспределяя ресурсы в экономической системе, банки способствуют сокращению рисков для инвесторов. Кредитуя широкий круг клиентов, представляющих разные отрасли и сферы деятельности, а зачастую и разные страны, банки способствуют диверсификации рисков, как по территориальному, так и по отраслевому признаку. С какими рисками сталкиваются сами коммерческие банки при осуществлении своей деятельности?

3. В случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации санкции, вплоть до отзыва лицензии. В случае каких нарушений коммерческий банк может лишиться лицензии?

Примерные задания для практикума по решению задач

Практикум по решению задач №1

Тема 3. Безналичный и наличный денежные обороты. Денежная система

Задача 1. Сумма цен товаров, проданных в кредит – 838 млн. руб.; сумма цен реализованных товаров – 1398 млн. руб.; платежи по обязательствам составили 1100 млн. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 596 млн. руб., число оборотов денежной единицы – 1,3 оборота в год. В соответствии с законом К. Маркса найдите количество денег в обращении.

Задача 2. Норма обязательных резервов равна 4%. Коэффициент депонирования (отношение наличность/депозиты) – 50% объема депозитов. Сумма обязательных резервов – 80 млрд. руб. Определите объем денежной массы в обороте (сумму депозитов и наличных денег).

Задача 3. ВВП составляет 14 000 млрд. руб., а денежная масса – 2 000 млрд. руб. Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:

- а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;
- б) продолжительность одного оборота (в днях).

Задача 4. Физическому лицу, находящемуся в г. Москва, необходимо перевести денежные средства в размере 20 000 руб. в г. Саратов.

Определите:

1. Схему осуществления данной операции.

2. Размер комиссии за проведение данной операции при использовании различных вариантов осуществления платежа и различных систем (WU, Почта России, переводы, осуществляемые коммерческими банками, система СБП).

Задача 5. На 01.09. остаток средств по счету до востребования физического лица составил 5 тыс. руб. 02.09 списано 2 тыс. руб. 05.09. зачислено 3 тыс. руб. 12.09. списано 2 тыс. руб., после чего операции по счету до конца месяца не производились. Определите, какую сумму заплатит банк за этот месяц по данному вкладу в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Задача 6. Швейная фабрика (остаток на расчетном счете №40702 – 2900 руб.) 25 августа передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

	Содержание операции	Сумма
1	Ткацкой фабрике (расчетный счет 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа	2850
2	Картонажной фабрике по счету №18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет №40702 в том же учреждении банка)	800

1. Объясните, как поступит банк с поручениями.
2. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручение предприятия при отсутствии средств: на расчетном счете, на корсчете.
3. Нарисуйте схему документооборота.

Задача 7. На расчетный счет фирмы «Омега» перечислено 100 млн. руб. При условии, что:

- налог на прибыль составляет 20% от перечисленной суммы;
- НДС – 18% от перечисленной суммы;
- отчисления во внебюджетные фонды – 20% от фонда оплаты труда;
- заработная плата – 20 млн. руб.;
- предъявленные платежные требования поставщиков – 30 млн. руб.

Какова очередность списания средств с расчетного счета?

Каков остаток денег на расчетном счете после списания всех платежей?

Практикум по решению задач №2

Тема 4. Инфляция: формы проявления и социально-экономические последствия. Основные направления антиинфляционной политики

Задача 1. В первый месяц уровень инфляции составил 13%, во второй – 8%, в третий – 6%. Каков уровень инфляции за квартал?

Задача 2. Определить индекс и уровень инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции в течение года был равномерным и составлял 0,5%.

Задача 3. Номинальный ВВП равен 2 888 млрд руб., реальный ВВП – 2 600 млрд руб. Рассчитать темп инфляции за год.

Задача 4. Пусть в данном году ВВП вырос по сравнению с прошлым

годом на 15 800 млрд руб. и составил 74 000 млрд руб. Определить:

- а) уровень цен прошлого и текущего года;
- б) динамику цен и на сколько они изменились.

Задача 5. Номинальный ВВП возрос на 11%, а реальный ВВП на 6%. Найти уровень инфляции.

Задача 6. Уровень инфляции за два месяца равен 34%. На сколько процентов в среднем росли цены каждый месяц?

Практикум по решению задач №3

Тема 4. Кредит: необходимость, функции, формы и виды. Ссудный процент

Задача 1. Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга;
- б) сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 2. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 140 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 14% годовых и второму заемщику - на сумму 240 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 19% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Задача 3. Банк выдал кредит в сумме 5 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 14% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Задача 4. Заемщик берет ссуду на сумму 110 000 руб. сроком на 3 месяцев. Через 3 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

Задача 5. 31 декабря 2020 года Иван взял в банке некоторую сумму в кредит под 12 годовых. Схема выплаты кредита следующая: 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся часть долга (т.е. увеличивает долг на 12%), Затем Владимир переводит в банк 4 548 600 рублей. Какую сумму взял Владимир в банке, если он выплатил долг двумя равными платежами?

Примерные темы для доклада-презентации и дискуссии

Доклад-презентация и дискуссия №1

Тема 6. Возникновение и развитие банков. Банковская система: элементы, структура, особенности развития в разных странах

1. Первые банкиры Древней Греции и Древнего Рима.
2. Особенности развития банковского дела в Средние века.
3. Возникновение и развитие банков в Российской империи.

4. Банковская система: структура, участники, принципы построения.
5. Специфика деятельности, классификация и принципы деятельности коммерческих банков.
6. Специфика деятельности, классификация и принципы деятельности небанковских кредитных организаций.
7. Микрофинансовая деятельность и ее особенности.
8. Ломбард: сущность и специфика деятельности.
9. Кредитный кооператив: сущность и специфика деятельности.
10. Лизинговая компания: сущность и специфика деятельности.
11. Необходимость и предпосылки возникновения центральных банков.
12. Правовой статус и специфика деятельности Банка России.
13. Цели, задача, функции и операции Банка России.
14. Банковская система России: структура, функции и перспективы развития в современных условиях.
15. Структура и функционирование банковской системы Германии.
16. Структура и функционирование банковской системы США.
17. Структура и функционирование банковской системы Канады.
18. Банковская система Японии: структура и функционирование.
19. Структура и функционирование банковской системы Китая.
20. Банковские операции и банковские услуги, их развитие в эпоху цифровизации.

Доклад-презентация и дискуссия №2

Тема 6. Коммерческие банки: их место в экономике страны. Виды банковских операций

1. Возникновение банков и формирование банковского дела.
2. Место и роль коммерческих банков в экономике.
3. Классификация коммерческих банков.
4. Законодательные основы функционирования коммерческих банков.
5. Функции и операции коммерческих банков.
6. Принципы деятельности коммерческих банков.
7. Банковская конкуренция.
8. Депозитные операции российских банков.
9. Эмиссионные операции российских банков.
10. Кредитные операции российских банков.
11. Инвестиционные и фондовые операции российских банков.
12. Расчетно-кассовые операции российских банков.
13. Комиссионно-посреднические операции российских банков.
14. Трастовые операции российских банков.
15. Ресурсная база банков.
16. Банковский капитал и его достаточность.
17. Кредитная политика банка.
18. Банковский кредитный портфель.
19. Работа банка с пластиковыми картами.
20. Инновации в банковской деятельности.
21. Новые банковские продукты и услуги.

22. Агентство по страхованию вкладов: понятие, специфика деятельности.
23. Бюро кредитных историй: понятие, специфика деятельности.

Примерные тестовые задания

Тестовое задание №1

Тема 2. Денежный оборот. Эмиссия денег

1. Расчеты между банками на территории России осуществляются:
- А. только через расчетно-кассовые центры Банка России
 - Б. только по корреспондентским счетам банков
 - В. через расчетно-кассовые центры, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе
 - Г. через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ
2. Главным условием стабильности денежной единицы страны является:
- А. соответствие потребности хозяйства в деньгах их фактическому поступлению в оборот
 - Б. замедление скорости обращения денег
 - В. снижение покупательной способности рубля
 - Г. развитие наличного денежного оборота
3. В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения:
- А. чрезвычайно велики
 - Б. отсутствуют совсем
 - В. гораздо меньше
 - Г. гораздо больше
4. Основным средством вовлечения населения в безналичный оборот являются:
- А. платежные карты
 - Б. векселя
 - В. чеки
 - Г. клиринги
5. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом):
- А. в Федеральном казначействе РФ
 - Б. в Центральном банке РФ
 - В. в коммерческих банках
 - Г. в Министерстве финансов РФ
6. Общая денежная масса возрастает всякий раз, когда коммерческие банки:
- А. увеличивают свои вклады в центральном банке
 - Б. увеличивают объемы ссуд, предоставляемых населению
 - В. увеличивают свои обязательства по текущим счетам путем получения наличных и безналичных денег от населения по вкладам
 - Г. изымают часть своих вкладов в центральном банке
7. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:
- А. запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение
 - Б. золотовалютный запас страны

- В. только запас разменной металлической монеты
 - Г. изношенная денежная наличность
8. В основе денежной эмиссии лежат [...] операции.
- А. финансовые
 - Б. кредитные
 - В. валютные
 - Г. фондовые
9. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги:
- А. временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра
 - Б. отправляются в Центральный банк РФ
 - В. направляются на хранение в депозитарий
 - Г. переводятся из оборотной кассы в резервный фонд
10. Безналичные деньги выпускаются в оборот:
- А. центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам
 - Б. предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках
 - В. расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям
 - Г. коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам

Тестовое задание №2

Тема 4. Инфляция: формы проявления и социально-экономические последствия. Основные направления антиинфляционной политики

1. Инфляция представляет собой:
- А. процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен
 - Б. обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг
 - В. длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам
 - Г. процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров
2. Скрытая инфляция характеризуется:
- А. отсутствием платежеспособного спроса населения
 - Б. значительным увеличением общего уровня цен
 - В. ростом цен в государственной торговле при стабильных ценах в частной и кооперативной торговле
 - Г. дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг, функционированием черного рынка
3. Индекс цен представляет собой показатель, выражающий:
- А. абсолютное изменение среднего уровня цен товаров во времени или в территориальном разрезе
 - Б. относительное изменение среднего уровня цен товаров во времени или в территориальном разрезе
 - В. процент девальвации национальной валюты за год

Г. годовой темп прироста совокупного общественного продукта

4. Гиперинфляция характеризуется:

А. стабильностью социально-экономического положения в стране, покупательной способности и валютного курса

Б. незначительным снижением покупательной способности денежной единицы при сохранении стабильного социально-экономического положения в стране

В. резким обесценением денежной единицы, расстройством платежного оборота, парализацией хозяйственных связей

Г. относительно небольшим обесценением денежной единицы, определенными диспропорциями в платежном обороте и хозяйственных связях страны

5. Инфляция спроса характеризуется:

А. превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом

Б. превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг

В. переизбытком производства товаров

Г. отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары

6. Инфляция, вызванная ростом издержек производства, иллюстрируется сдвигом кривой совокупного ...

А. предложения вправо

Б. спроса влево

В. предложения влево

Г. спроса вправо

7. При инфляции капитал:

А. устремляется в сферу высоких технологий

Б. перемещается из сферы обращения в сферу производства

В. перемещается из сферы производства в сферу обращения

Г. функционирует без изменения отраслевой принадлежности

8. Неденежные факторы инфляции определяются:

А. только долларизацией экономики

Б. структурной несбалансированностью экономики, политикой монополий, политической нестабильностью

В. дефицитом госбюджета, увеличением государственного долга, перекредитованием народного хозяйства

Г. только структурной несбалансированностью экономики

9. С точки зрения прогнозируемости выделяют инфляцию:

А. локальную и мировую

Б. умеренную, галопирующую и гиперинфляцию

В. сбалансированную и несбалансированную

Г. ожидаемую и неожиданную

10. Цель антиинфляционной политики заключается в:

А. установлении контроля над инфляцией и приемлемых для народного хозяйства темпов роста цен

Б. установлении тотального контроля над ценами и доходами, производством и распределением продукции

В. изменении структуры денежной массы, изъятии обесценившихся

металлических монет и банкнот мелкого достоинства и замене их банкнотами более крупного достоинства

Г. запрещении наличного денежного оборота и его повсеместной замене безналичным денежным оборотом

Тестовое задание №3

Тема 7. Центральные банки и основы их деятельности

1. Законодательные основы функционирования современной банковской системы РФ были созданы в ... году.

А. 1992

Б. 1985

В. 1989

Г. 1990

2. К основным функциям центрального банка не относится:

А. регулирующая

Б. фискальная

В. контролирующая

Г. информационно-исследовательская

3. Обладая монополией на выпуск банкнот, центральный банк является ... центром страны.

А. расчетным

Б. банкнотным

В. комиссионным

Г. эмиссионным

4. Капитал Банка России сформирован за счет:

А. средств государства

Б. пожертвований частных лиц

В. фондов коммерческих банков

Г. средств предприятий и организаций

5. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются ... собственностью

А. федеральной

Б. акционерной

В. частной

Г. совместной

6. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:

А. выдача кредитов кредитным организациям

Б. поддержание устойчивости российского рубля

В. кредитование физических лиц

Г. кредитование Правительства

7. Центральный банк стимулирует денежно-кредитную эмиссию, проводя политику:

А. кредитной рестрикции

Б. кредитной экспансии

В. кассовых резервов

Г. конверсии в кредиты

8. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка:
- А. по предоставлению ссуд коммерческим банкам
 - Б. по кредитованию населения
 - В. по сокращению счетов коммерческих банков
 - Г. по покупке или продаже государственных ценных бумаг
9. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:
- А. контрактивной денежной политики
 - Б. политики кредитной экспансии
 - В. политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы
 - Г. девизной политики
10. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей
- А. рефинансирование
 - Б. бюджетирование
 - В. дифференциация
 - Г. инспектирование

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации

Задания 1-го типа

1. Предпосылки возникновения денег. Роль денег в развитии общества.
2. Сущность и функции денег, их характеристика.
3. Полноценные и неполноценные деньги, их природа, свойства, виды.
4. Теории денег. Металлистическая теория денег, номиналистическая теория денег, количественная теория денег.
5. Роль денег в воспроизводственном процессе. Понятие денежного оборота.
6. Денежный оборот и его структура. Закон количества денег, необходимых для обращения.
7. Денежная эмиссия как элемент денежной системы, ее виды. Отличие эмиссии от выпуска денег в хозяйственный оборот.
8. Монополия на эмиссию денег и ее экономические последствия при различных видах денег. Эмиссионная деятельность центрального банка.
9. Понятие безналичного денежного оборота, принципы его организации и роль в экономике страны.
10. Формы безналичных расчетов, их характеристика.
11. Роль банковской системы в организации безналичного денежного оборота. Межбанковские расчеты.
12. Понятие и содержание денежной системы. Классификация денежных систем.
13. Элементы денежной системы, их характеристики.
14. Денежная система РФ. Государственное регулирование развития денежной системы страны.
15. Сущность и причины инфляции, формы ее проявления и социально-экономические последствия.
16. Инфляция и дефляция. Инфляционные и дефляционные процессы в мировой экономике.
17. Основные направления антиинфляционной политики.
18. Необходимость и роль кредита в экономике. Сущность, функции кредита. Принципы кредитования.
19. Формы и виды кредита, их экономическое содержание.
20. Международный кредит: сущность, функции, основные формы.
21. Природа ссудного процента, его функции и роль в условиях рыночной экономики.
22. Кредитная и банковская системы. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие).
23. Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Элементы, структура и признаки банковской системы.
24. Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков.

25. Банк России, его функции и основные направления деятельности. Роль Центрального банка Российской Федерации в обеспечении стабильности денежной системы страны.

26. Коммерческие банки как субъекты экономики. Виды проводимых банками операций, их экономическое содержание.

Задания 2-го типа

1. С какими объективными причинами связана необходимость использования различных форм денег в настоящее время?
2. Как долларизация экономики сказывается на выполнении деньгами их функций?
3. В чем состоит преимущество перехода от товарных денег к бумажным, а затем к электронным деньгам?
4. В чем состоят особенности электронных денег? Обоснуйте свою позицию.
5. Докажите, что современные виды денег имеют исключительно кредитную основу.
6. Какие изменения в национальной денежной системе происходят по мере развития товарно-денежных отношений?
7. Система металлического обращения денег имела два подвида: монометаллизм и биметаллизм. Дайте сравнительный анализ этих систем. Какая система исторически была присуща в России? Есть ли смысл вернуться к металлическому обращению?
8. Определите состояние денежной системы страны при условии использования в экономике бартера и свободного обращения иностранной валюты.
9. Какие изменения происходят в денежной системе по мере развития товарно-денежных отношений?
10. Какие типы денежных систем вы знаете? Дайте их основные характеристики.
11. Что такое платежный баланс страны, какие основные разделы включает платежный баланс? Как связан платежный баланс с политикой валютного курса?
12. Раскройте понятие «финансовый посредник». Какие организации являются финансовыми посредниками?
13. Что понимают под кредитной системой? Какова ее структура? Что общего и в чем отличие кредитной и банковской систем?
14. Что, по вашему мнению, является первичной причиной нарастания инфляционных процессов: рост денежной массы или рост цен?
15. В условиях СССР существовала подавленная инфляция. В чем смысл этого понятия? Есть ли подавленная инфляция в российской экономике сейчас?
16. Если в стране цены товаров в национальной валюте поднимаются, а цены на эти же товары в долларах не меняются, существует ли в таком случае инфляция или нет?
17. Дефляция – процесс снижения общего уровня цен в экономике. Как вы считаете, кто выигрывает при дефляции и почему? Каковы виды антиинфляционной политики?
18. В чем необходимость функционирования центральных банков? Назовите отличия центрального банка от коммерческого банка.
19. Почему коммерческим банкам нужно соблюдать принципы

кредитования?

20. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что вы понимаете под «независимостью» Банка России.

21. Каковы основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России?

22. Какая кредитная организация является банком? Охарактеризуйте виды банков, функционирующие в российской банковской системе.

23. Раскройте понятия «банковские продукты», «банковские услуги», «банковские операции».

24. По каким признакам можно классифицировать операции коммерческого банка? Перечислите основные виды услуг коммерческих банков.

25. В чем заключается экономическое содержание кредита? Назовите принципы кредита. Ответ аргументируйте.

Задания 3-го типа:

Задание №1. Допустим, в стране А в обращении находятся только наличные деньги. Денежная база равна 20 млрд. долл. ЦБ увеличивает денежную базу в четыре раза. Как это отразится на величине денежной массы?

Задание 2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд руб. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд руб., сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 172 млрд руб. Сумма взаимопогашающихся платежей – 400 млрд руб. Среднее число оборота денег за год – 10.

Задание 3. Допустим, в стране «А» находятся в обращении только наличные деньги. Денежная масса (В) равна 20 млрд руб. Центробанк увеличивает денежную базу в четыре раза. Как это отразится на величине денежной массы (М)?

Задание 4. Имеются данные о количестве денег в обращении за I и II кварталы (млрд руб.).

01.01.21	01.02.21	01.03.21	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21
130	120	180	220	240	270	320

Определить:

1. Среднемесячное наличие денег в обращении за I и II кварталы.
2. Абсолютный и относительный прирост массы денег в обращении в июне по сравнению с январем текущего года.

Задание 5. Предприниматель получил кредит в банке под определенный процент. Через год он вернул в банк в счет погашения кредита $\frac{3}{4}$ от всей суммы, которую он должен был банку к этому времени, а еще через год в счет полного погашения кредита он внес в банк сумму на 21% превышающую величину полученного кредита. Каков процент годовых по кредиту?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Бухгалтерский учет и анализ»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	18

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Бухгалтерский учет и анализ» ориентировано на получение обучающимися знаний о предмете и элементах метода бухгалтерского учета, об учете активов и источниках финансирования деятельности экономического субъекта, на формирование знаний о бухгалтерской (финансовой) отчетности, о сущности и порядке проведения анализа финансовой отчетности, на развитие практических навыков и умений, позволяющих впоследствии принимать высокоэффективные оперативные управленческие решения в процессе хозяйственной деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре и на 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Цель изучения дисциплины - формирование у обучающихся базовой системы знаний в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, расчет и анализ показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовка студентов к профессиональной деятельности в сфере составления и анализа бухгалтерской отчетности, приобретение практических навыков в проведении анализа отчетности и принятии на основе анализа правильных управленческих решений.

Задачи изучения дисциплины:

- раскрытие сущности и содержания основных понятий и категорий бухгалтерского учета;
- раскрытие нормативно-правовой базы бухгалтерского учета в РФ;
- раскрытие основ методологии бухгалтерского учета;
- раскрытие требований к процессу формирования учетной политики экономического субъекта и практической организации на ее основе системы учета и отчетности;
- раскрытие техники ведения бухгалтерского учета;
- раскрытие порядка составления бухгалтерских проводок, отражающих факты хозяйственной жизни экономического субъекта;
- формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта;

- раскрытие основ анализа финансовой отчетности экономического субъекта;
- раскрытие основных приемов и методов анализа финансовой отчетности экономического субъекта;
- формирование навыков самостоятельной практической работы студентов.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.	ОПК-4.1. владеет знаниями, необходимыми для определения финансово-экономических целей деятельности организации	сущность, цели, задачи бухгалтерского учета, принципы формирования информации в системе бухгалтерского учета; предмет и объекты бухгалтерского учета	осуществлять классификацию объектов бухгалтерского учета; применять элементы метода на соответствующих этапах формирования информации о деятельности организации	отражения информации о деятельности организации в системе бухгалтерского учета	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-4.2. разрабатывает и обосновывает варианты решения профессиональных задач на основе критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий	существующие методики формирования информации в системе бухгалтерского учета организации, порядок отражения информации о фактах хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерских регистрах	выбирать форму ведения бухгалтерского учета, выбирать соответствующие способы ведения отдельных объектов бухгалтерского учета в соответствии с текущими и перспективными целями организации	формирования учетной политики организации, отвечающей основным направлениям развития деятельности организации	
		ОПК-4.3. принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	состав и содержание бухгалтерской финансовой отчетности, требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности	отражать на счетах бухгалтерского учета информацию об активах, обязательствах организации, источниках финансирования деятельности, формировать финансовый результат деятельности организации	работы с первичными, сводными документами по бухгалтерскому учету, учетными регистрами и формами отчетности	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
4 семестр											
Тема 1. Сущность бухгалтерского учета, его предмет и объекты	1		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 2. Метод бухгалтерского учета и его элементы	1		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 3. Учет капитала организации.	2		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 4. Учет денежных средств и расчетов	2			2						18	Отчет по ситуационному практикуму/ 20
Тема 5. Учет запасов.	2		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20
Всего:/сем.	8		6	2						92	100
Контроль, час/сем.											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	3										
5 семестр											
Тема 6. Учет внеоборотных активов.	1		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 7. Учет труда и его оплаты.	1		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 8. Учет затрат на производство продукции (работ),	2		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
услуг. Учет выпуска и реализации готовой продукции											
Тема 9. Учет финансовых результатов.	2		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 10. Бухгалтерская финансовая отчетность и ее аналитические возможности	2			2						18	Отчет по ситуационному практикуму/ 20
Всего:/сем.	8		6	2						92	100
Контроль, час/сем.	36										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	4										
Всего	16		12	4						184	100*2
Контроль, час	36										Зачет Экзамен
Общая трудоемкость дисциплины (в часах)	252										
Общая трудоемкость дисциплины (в зачетных единицах)	7										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность бухгалтерского учета, его предмет и объекты.

Объекты бухгалтерского учета и их классификация. Элементы метода бухгалтерского учета.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Основные правила (принципы) ведения бухгалтерского учета, их сущность.

Допущения бухгалтерского учета: имущественная обособленность, непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной деятельности.

Требования бухгалтерского учета: полнота, своевременность, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность.

Тема 2. Метод бухгалтерского учета и его элементы.

Понятие бухгалтерского баланса. Его содержание, структура. Типовые изменения баланса под влиянием фактов хозяйственной жизни.

Бухгалтерские счета как система группировок показателей хозяйственных операций. Счета бухгалтерского учета, их структура и виды. Дебет и кредит счетов. Обороты и сальдо. Счета активные, пассивные и активно-пассивные.

Корреспонденция счетов. Понятие о бухгалтерских проводках. Простые и сложные бухгалтерские проводки. Двойная запись операций на счетах и ее контрольное значение.

Синтетические и аналитические счета. Понятие о субсчетах. Оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам, их контрольное значение. Синтетический и аналитический учет.

План счетов бухгалтерского учета, его значение и принципы построения.

Классификация счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию. Классификация счетов бухгалтерского учета по структуре и назначению.

Первичные документы – носители исходной информации о хозяйственных операциях. Правила оформления документов. Классификация документов.

Документооборот, график документооборота. Хранение документов.

Понятие о бухгалтерских регистрах. Классификация регистров и характеристика их видов. Порядок ведения бухгалтерских регистров и способы исправления в них ошибок.

Понятие формы бухгалтерского учета. Сущность различных форм бухгалтерского учета: мемориально-ордерной, журнал – главной, журнально-ордерной, упрощенной для субъектов малого предпринимательства, автоматизированной.

Инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

Методы стоимостного измерения объектов учета. Оценка объектов бухгалтерского учета. Виды оценок.

Калькуляция: порядок ее исчисления и виды.

Задачи бухгалтерской службы на предприятии. Структура бухгалтерии. Права и обязанности главного бухгалтера.

Учетная политика организации. Порядок ее формирования и изменения. Структура и содержание учетной политики организации.

Понятие бухгалтерской отчетности, виды и формы отчетности.

Тема 3. Учет капитала организации.

Понятие и структура капитала организации: собственный и заемный.

Уставный капитал и учет его формирования.

Добавочный капитал, его формирование и учет.

Резервный капитал. Учет его формирования и использования.

Понятие кредитов и займов. Виды кредитов и порядок их учета. Особенности учета процентов за кредит.

Тема 4. Учет денежных средств и расчетов.

Порядок открытия счетов в банке. Первичные документы по учету движения денежных средств предприятия по расчетному счету и другим счетам в банке. Выписки банка и отражение по ним операций в учете.

Порядок ведения кассовых операций. Документальное оформление движения денежных средств в кассе. Кассовая книга, порядок ее ведения. Синтетический и аналитический учет кассовых операций. Инвентаризация денежных средств в кассе.

Понятие, классификация и оценка финансовых вложений.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками. Учет расчетов с поставщиками. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Учет расчетов с бюджетом. Учет расчетов с подотчетными лицами. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Учет расчетов с учредителями и акционерами.

Тема 5. Учет запасов.

Понятие запасов, их классификация. Способы оценки стоимости поступивших материалов по фактической себестоимости и по учетным ценам.

Способы оценки стоимости израсходованных материалов: средней себестоимости, себестоимости каждой единицы, ФИФО.

Учет выбытия материалов.

Тема 6. Учет внеоборотных активов.

Понятие основных средств, их классификация и оценка.

Учет поступления основных средств. Учет амортизации основных средств. Способы начисления амортизации. Учет выбытия основных

средств.

Понятие нематериальных активов, их классификация и оценка.

Учет поступления и создания нематериальных активов. Порядок начисления и учета амортизации нематериальных активов.

Учет выбытия нематериальных активов.

Деловая репутация и порядок ее учета.

Тема 7. Учет труда и его оплаты.

Первичные документы по учету труда и его оплаты.

Синтетический и аналитический учет расчетов по оплате труда. Учет начислений по заработной плате. Расчет заработка при сдельной и повременной формах оплаты труда.

Расчет пособий по временной нетрудоспособности и отпускных.

Учет удержаний и выплаты заработной платы. Учет депонированной заработной платы.

Учет расчетов по социальному страхованию и социальному обеспечению.

Тема 8. Учет затрат на производство продукции (работ), услуг. Учет выпуска и реализации готовой продукции.

Прямые и косвенные затраты. Учет прямых затрат.

Общепроизводственные расходы, порядок их учета и методы распределения.

Общехозяйственные расходы, их состав, порядок учета и методы распределения.

Учет фактической производственной себестоимости произведенной продукции.

Методы калькулирования: процессное, позаказное, поперечное калькулирование. Нормативный метод учета затрат. Система учета затрат «директ-костинг».

Понятие готовой продукции и ее оценка.

Аналитический и синтетический учет выпуска готовой продукции по фактической себестоимости.

Коммерческие расходы, порядок их учета и распределения.

Учет реализации продукции.

Тема 9. Учет финансовых результатов.

Понятие доходов и расходов. Доходы и расходы от обычных видов деятельности. Прочие доходы и расходы. Понятие и учет финансовых результатов.

Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного года. Реформация бухгалтерского баланса.

Учет распределения и использования чистой прибыли. Порядок покрытия убытков.

Тема 10. Бухгалтерская финансовая отчетность и ее

аналитические возможности.

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Требования к составлению бухгалтерской отчетности. Пользователи бухгалтерской отчетности.

Состав и содержание бухгалтерской отчетности.

Содержание и порядок составления бухгалтерского баланса.

Отчет о финансовых результатах: его содержание и порядок составления.

Содержание и порядок составления отчета об изменениях капитала.

Отчет о движении денежных средств: его содержание и порядок составления.

Отчет о целевом использовании полученных средств: содержание и порядок построения.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: структура и порядок составления пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Понятие, цели и задачи анализа финансовой отчетности. Пользователи финансовой отчетности. Источники информации для проведения анализа финансовой отчетности. Методы, приемы и способы проведения анализа финансовой отчетности.

Анализ бухгалтерского баланса. Анализ структуры и динамики активов и капитала организации.

Анализ отчета о финансовых результатах. Анализ уровня и динамики финансовых результатов: прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, прибыли от прочей деятельности и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Анализ состава и движения капитала организации, его структуры и динамики. Оценка стоимости чистых активов.

Анализ отчета о движении денежных средств. Оценка результативности текущей, финансовой и инвестиционной деятельности организации.

Анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Анализ отчета о целевом использовании полученных средств.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе финансовых коэффициентов: анализ ликвидности и платежеспособности организации, анализ финансовой устойчивости организации, анализ деловой активности организации, анализ прибыли и рентабельности.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера. При подготовке лекции преподаватель руководствуется рабочей программой дисциплины.

В процессе лекций студенту необходимо вести записи (конспектировать материал), чтобы впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Целесообразно записывать обобщения, выводы, а также отображать в тетради схемы и графики, изображенные на слайдах. Важно фиксировать всю терминологию. Для ускорения записи рекомендуется вводить понятные сокращения.

Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Преподаватель приводит список используемых и рекомендуемых источников для изучения конкретной темы.

В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

При чтении лекций по дисциплине преподаватель использует электронные мультимедийные презентации.

Обучающимся предоставляется возможность копирования презентаций для самоподготовки и подготовки к промежуточной аттестации.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по выполнению ситуационного практикума

Ситуационный практикум – анализ и решение обучающимися заданий, сформированных на основе практических ситуаций, с целью приобретения навыков решения проблем в профессиональной области.

Преподаватель предварительно доводит до обучающихся содержание задачи (по электронной почте или в бумажной форме). Информировать о форме представления результатов решения задачи (отчет) и сроках ее выполнения.

Порядок выполнения практикума.

1) определить объекты налогообложения, объяснить целесообразность их расчета;

2) обосновать использование необходимых методов расчета налоговых баз, определяемых законодательством;

3) разработать план выполнения задания;

4) провести расчет, указанный в задании.

5) результаты представить в виде отчета.

Требования к оформлению результатов практикума.

Результаты должны быть представлены в письменном виде в форме расчета, заполненной формы учетного регистра или формы отчетности.

Подведение итогов ситуационного практикума и выставление баллов, набранных обучающимися, осуществляется преподавателем в конце практического занятия.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы.

Самостоятельная работа направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, формирование практических навыков в области ведения бухгалтерского учета, составления и анализа бухгалтерской отчетности.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины «Учет и анализ».

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Бухгалтерский учет» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Практические задания выполняются индивидуально. Для выполнения практического задания необходимо внимательно прочитать задание, изучить рекомендуемую литературу, в т.ч. дополнительную.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке и выполнении заданий, отчетов, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Работа с литературой

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Сущность бухгалтерского учета, его предмет и объекты	Основные правила (принципы) ведения бухгалтерского учета, их сущность. Допущения бухгалтерского учета: имущественная обособленность, непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной деятельности. Требования бухгалтерского учета: полнота, своевременность, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 2. Метод бухгалтерского учета и его элементы	Классификация счетов бухгалтерского учета по экономическому содержанию. Классификация счетов бухгалтерского учета по структуре и назначению. Документооборот, график документооборота. Хранение документов. Понятие о бухгалтерских регистрах. Классификация регистров и характеристика их видов. Понятие формы бухгалтерского учета. Сущность различных форм	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	бухгалтерского учета: мемориально-ордерной, журнал – главной, журнально-ордерной, упрощенной для субъектов малого предпринимательства, автоматизированной. Виды оценок. Калькуляция: порядок ее исчисления и виды. Задачи бухгалтерской службы на предприятии. Структура бухгалтерии. Права и обязанности главного бухгалтера. Понятие бухгалтерской отчетности, виды и формы отчетности.		
Тема 3. Учет капитала организации.	Понятие кредитов и займов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 4. Учет денежных средств и расчетов	Понятие, классификация и оценка финансовых вложений. Учет расчетов с покупателями и заказчиками. Учет расчетов с поставщиками. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Учет расчетов с бюджетом. Учет расчетов с подотчетными лицами. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Учет расчетов с учредителями и акционерами.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по ситуационному практикуму.	Отчет по ситуационному практикуму
Тема 5. Учет запасов.	Понятие производственных запасов, их классификация.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 6. Учет внеоборотных активов.	Деловая репутация организации и порядок ее учета.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач,	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
		подготовка отчета по практикуму по решению задач.	
Тема 7. Учет труда и его оплаты.	Первичные документы по учету труда и его оплаты. Расчет заработка при сдельной и повременной формах оплаты труда.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 8. Учет затрат на производство продукции (работ), услуг. Учет выпуска и реализации готовой продукции	Методы калькулирования: процессное, позаказное, попередельное калькулирование. Нормативный метод учета затрат. Система учета затрат «директ-костинг».	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 9. Учет финансовых результатов.	Учет распределения и использования чистой прибыли. Порядок покрытия убытков.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 10. Бухгалтерская финансовая отчетность и ее аналитические возможности	Требования к составлению бухгалтерской отчетности. Пользователи бухгалтерской отчетности. Состав и содержание бухгалтерской отчетности. Отчет о целевом использовании полученных средств: содержание и порядок построения. Понятие, цели и задачи анализа финансовой отчетности. Пользователи финансовой отчетности. Анализ состава и движения капитала организации, его структуры и динамики. Оценка стоимости чистых активов. Анализ отчета о движении денежных средств. Оценка результативности текущей, финансовой и инвестиционной деятельности	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по ситуационному практикуму.	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	организации. Анализ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Анализ отчета о целевом использовании полученных средств.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Бухгалтерский учет : учебник / А. Ф. Дятлова, Е. Н. Колесникова, В. А. Бородин [и др.] ; под ред. Ю. А. Бабаева, В. И. Бобошко, А. Дятловой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 624 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692039>
2. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет : учебник / В. Э. Керимов. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 583 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621648>

Дополнительная литература

1. Хахонова, Н. Н. Бухгалтерский учет : практикум : учебное пособие : [16+] / Н. Н. Хахонова, И. Н. Богатая ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – 2-е изд., доп. и перераб. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 418 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699840>
2. Шахбанов, Р. Б. Бухгалтерский учет : учебно-практическое пособие : [12+] / Р. Б. Шахбанов, С. Р. Шахбанова. – 5-е изд. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 84 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615803>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
11.	Министерство Финансов России	https://minfin.gov.ru/
22.	Официальный сайт «Консультант Плюс»	https://www.consultant.ru/
43.	Экономический анализ: теория и практика	https://www.fin-izdat.ru/journal/analiz

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации
<http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
(<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1	Практикум по решению задач	20– практикум и отчет выполнены в заданное время, самостоятельно, без ошибок и исправлений, качественно и творчески; 15 – практикум и отчет выполнены в заданное время, самостоятельно, при выполнении отдельных операций и расчетов допущены небольшие ошибки и неточности; общий вид работы аккуратный; 10 – практикум и отчет выполнены в заданное время, самостоятельно, но отдельные операции и расчеты выполнены с ошибками и неточностями; работа оформлена небрежно или не закончена в срок; 5 – обучающийся самостоятельно не справился с практикумом и отчетом, последовательность выполнения операций нарушена, допущены серьезные ошибки в расчетах, задача оформлена небрежно и имеет незаконченный вид.
2.	Ситуационный практикум	20 – практикум и отчет выполнены в заданное время, самостоятельно, без ошибок и исправлений, качественно и творчески; Активное участие в процессе, выступление логично и аргументировано 15 – практикум и отчет выполнены в заданное время, самостоятельно, при выполнении отдельных операций и расчетов допущены небольшие ошибки и неточности; общий вид работы аккуратный; Активное участие в процессе, выступление логично и аргументировано 10 – практикум и отчет выполнены в заданное время, самостоятельно, но отдельные операции и расчеты выполнены с ошибками и неточностями; работа оформлена небрежно или не закончена в срок; Участие в процессе в определенной роли, выступление в основном логично, недостаточная аргументация 5 – обучающийся самостоятельно не справился с задачей и отчетом, последовательность выполнения операций нарушена, допущены серьезные ошибки в расчетах, задача оформлена небрежно и имеет незаконченный вид.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания к практикуму по решению задач:

Задание № 1.

В кассе предприятия на начало дня сальдо составило 2000 руб. За день по счету произошли следующие хозяйственные операции:

- получена выручка – 3000 руб.;
- возвращен аванс по подотчетному лицу Иванову А. – 100 руб.;
- выдано в подотчет Петрову В. на командировку – 2000 руб.;
- сдана в банк депонированная сумма – 2000 руб.

Записать проводки. Определить вид, показать схему счета. Вычислить конечное сальдо счета на конец дня.

Задание № 2.

На начало дня сальдо по счету краткосрочный кредит составило 150000 руб. За месяц по счету произошли следующие хозяйственные операции:

- произведен полный расчет за кредит через расчетный счет – 150000 руб.;
- взят новый кредит – 200000 руб.;
- начислены % по кредиту за месяц из расчета 25% годовых – 417 руб.

Записать проводки. Определить вид, показать схему счета. Вычислить конечное сальдо счета на конец месяца.

Задание № 3.

На начало месяца сальдо по счету кредиторская задолженность (76сч) перед организацией А составило 3000 руб. А сальдо по дебиторской задолженности (76 сч.) организации Б составило 7000 руб. В течение месяца:

- были удержаны и перечислены алименты из зарплаты рабочих – 350 руб.;
- начислен штраф в нашу пользу от организации С – 1000 руб.;
- организация Б погасила свой долг.

Определить вид, показать схему счета. Вычислить конечное сальдо счета на конец месяца.

Задание № 4.

На счете расчеты с бюджетом на начало дня сальдо составило 6800 руб. За день по счету произошли следующие хозяйственные операции:

- начислен НДС с суммы выручки по проданной продукции – 18000 руб.;
- начислены налоговые вычеты по полученным материалам – 27500

руб.;

- в бюджет перечислен НДФЛ – 9100 руб.;
- начислен налог на имущество – 17000 руб.

Записать проводки. Определить вид, показать схему счета. Вычислить конечное сальдо счета на конец дня.

Задание № 5.

Дана СОВ с остатками по счетам на начало месяца.

№сч.	Сальдо начальное		Обороты		Сальдо конечное	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
01	564100					
02						
04	100					
05						
10	209100					
43	45000					
51	270000					
60		81000				
62	8500					
66		400000				
68		6000				
70		5000				
80		500000				
82		20000				
83		59800				
84		25000				
Итого	1096800	1096800				

За отчетный период произошли следующие хозяйственные операции:

- начислена амортизации НМА общехозяйственного назначения – 25;
- отпущены со склада и израсходованы материалы в основное производство – 50000;
- начислена зарплата рабочим основного производства – 80000 и АУП – 50000;
- из зарплаты удержан НДФЛ – 16900;
- оприходована на склад готовая продукция по фактической себестоимости, выпущенная из основного производства – 300000.

Записать бухгалтерские проводки, перенести обороты и итоги в СОВ, посчитать конечные остатки.

Задание № 6.

Даны остатки по счетам на начало месяца:

Номера счетов	Сумма (руб.)	Номера счетов	Сумма (руб.)
01	564100	68	6000
04	100	70	5000

10	209100	80	500000
43	45000	82	20000
51	270000	83	59800
60	81000	84	25000
62	8500		
66	400000		

Распределить активы и источники образования активов организации по статьям и разделам баланса. Свести итоги.

Задание № 7.

Сгруппировать источники образования активов организации по группам и подгруппам. Подсчитать итоги:

Наименование статей	Сумма (руб.)
1. Задолженность перед бюджетом	3300
2. Нераспределенная прибыль	25000
3. Задолженность по страховым взносам	2700
4. Краткосрочный кредит	400000
5. Уставный капитал	500000
6. Задолженность по зарплате	5000
7. Добавочный капитал	59800
8. Задолженность перед поставщиками	81000
9. Резервный капитал	20000

Задание № 8.

Отгружены материалы покупателю на сумму 96 000 руб., в т.ч. НДС 16 000 руб. Фактическая себестоимость проданных материалов составляет 70 000 руб.

Определить финансовый результат от продажи материалов и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 9.

Проданы основные средства покупателю на сумму 300 000 руб., в т.ч. НДС 50 000 руб. Первоначальная стоимость основных средств 220 000 руб., сумма начисленной амортизации 30 000 руб.

Определить финансовый результат от продажи основных средств и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 10.

Получены и оприходованы материалы от поставщика на сумму 50 400 руб., в том числе НДС 8 400 руб. Кроме того, получен счет от посредника на сумму 8 400 руб., в том числе НДС 1 400 руб.

Определить фактическую себестоимость материалов и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 11.

Отгружены материалы покупателю на сумму 120 000 руб., в т.ч. НДС 20 000 руб. Фактическая себестоимость проданных материалов составляет 70 000 руб., расходы на продажу материалов составляют 15 000 руб.

Определить финансовый результат от продажи материалов и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 12.

Проданы нематериальные активы покупателю на сумму 240 000 руб., в т.ч. НДС 40 000 руб. Первоначальная стоимость основных средств 220 000 руб., сумма начисленной амортизации 25 000 руб.

Определить финансовый результат от продажи нематериальных активов и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 13.

Отгружена продукция покупателю на сумму 120 000 руб., в т.ч. НДС 20 000 руб. Фактическая себестоимость отгруженной продукции составляет 85 000 руб., расходы на продажу составляют 10 000 руб.

Определить финансовый результат от продажи продукции и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 14.

Приобретены нематериальные активы в сумме 60 000 руб., в том числе НДС 10 000 руб. Кроме того, получен счет от посредника на сумму 1 440 руб., в том числе НДС 240 руб.

Определить первоначальную стоимость нематериальных активов и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 15.

Списывается прибыль от продажи продукции в сумме 70 000 руб. Списывается сальдо прочих расходов в сумме 30 000 руб. Начислен условный расход по налогу на прибыль.

Определить сумму налога на прибыль и записать бухгалтерские проводки.

Типовые задания к ситуационному практикуму:**Задание № 1.**

Рассчитать отсутствующие показатели, сформулировать вывод.

Показатель	Сумма, т. руб
Выручка от продаж, тыс. руб.	218315
Себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	166432
Валовая прибыль, тыс. руб.	
Коммерческие расходы, тыс. руб.	8732
Управленческие (общехозяйственные) расходы, тыс. руб.	40717
Прибыль от продаж, тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	842
Чистая прибыль, тыс. руб.	649
Рентабельность оборота, %:	
— по прибыли до налогообложения	
— по чистой прибыли	

Задание № 2.

Компания имеет следующие показатели финансовой отчетности: собственный капитал – 70 000 руб., валюта баланса – 150 000 руб., внеоборотные активы – 50 000 руб., выручка – 100 000 руб., себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения -20 000 руб., налог на прибыль – 4800 руб. Определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.

Задание № 4.

Оборотные активы – 60 000 руб., внеоборотные активы – 90 000 руб., собственный капитал организации – 80 000 руб. Выручка – 100 000 руб., себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения -15 000 руб. Рассчитайте коэффициент финансового рычага (капитализации).

Задание № 5.

Рассчитать отсутствующие показатели, сформулировать вывод.

Показатель	Сумма, т. руб
Выручка от продаж, тыс. руб.	218315
Себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	206149
Валовая прибыль, тыс. руб.	
Коммерческие расходы, тыс. руб.	8732
Управленческие (общехозяйственные) расходы, тыс. руб.	-
Прибыль от продаж, тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1842
Чистая прибыль, тыс. руб.	1437
Рентабельность оборота, %:	
— по прибыли до налогообложения	
— по чистой прибыли	

Задание № 6.

Оборотные активы – 80 000 руб., внеоборотные активы – 90 000 руб., собственный капитал организации – 80 000 руб. Выручка – 100 000 руб., себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения -15 000 руб. Рассчитайте коэффициент финансового рычага (капитализации).

Задание № 7.

Валюта баланса – 120 000 руб., Собственный капитал организации – 60 000 р. Выручка – 100 000 р. Себестоимость – 70 000 р. Прибыль до налогообложения -20 000 р. Налог на прибыль – 4800 р. Рассчитайте по данным финансовой отчетности рентабельность продаж организации.

Задание № 8.

Валюта баланса на начало периода – 150 000 руб., на конец периода – 160 000 руб. Выручка от продаж – 80 000 руб., налог на прибыль 4 000 руб., нераспределенная прибыль – 15 200 руб. Рассчитайте оборачиваемость активов.

Задание № 9.

Основные средства организации – 3 000 тыс. руб., запасы и затраты – 1 800 тыс. руб., дебиторская задолженность – 2 300 тыс. руб., денежные средства – 10 тыс. руб., валюта баланса – 6 110 тыс. руб., собственный капитал – 2 550 тыс. руб., долгосрочные заемные средства – 1 060 тыс. руб., краткосрочные ссуды банка – 2 000 тыс. руб., кредиторская задолженность – 500 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности.

Задание № 10.

Компания имеет следующие показатели по бухгалтерской финансовой отчетности: выручка 120 000 руб., валовая прибыль – 50 000 руб., прибыль до налогообложения – 12 000 руб., ПНО -2000 руб., ОНА – 3000 руб., ОНО -1000 руб. Рассчитайте текущий налог на прибыль и определите чистую прибыль организации.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета и экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

**Типовые задания для проведения промежуточной аттестации
обучающихся**

4 семестр

Задания 1 типа

1. Хозяйственный учет и его виды. Роль и значение бухгалтерского учета.
2. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета.
3. Предмет и объекты бухгалтерского учета.
4. Метод бухгалтерского учета, характеристика его элементов.
5. Понятие, структура и содержание баланса. Виды бухгалтерских балансов.
6. Типы балансовых изменений. Примеры операций, влияющих и не влияющих на валюту баланса.
7. Понятие, строение и назначение счетов. Взаимосвязь между счетами и балансом.
8. Двойная запись операций на счетах бухгалтерского учета и ее контрольное значение.
9. Счета синтетического и аналитического учета, их взаимосвязь.
10. Классификация счетов бухгалтерского учета.
11. План счетов бухгалтерского учета, его значение и принципы построения.
12. Документы: понятие, назначение и классификация. Документооборот и правила его составления.
13. Инвентаризация: понятие, виды, порядок проведения и оформления результатов.
14. Оценка, ее значение и виды. Оценка имущества, капитала и обязательств.
15. Учетные регистры, их назначение. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете.
16. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ.
17. Учетная политика организации.
18. Порядок учета денежных средств в кассе организации. Документальное оформление кассовых операций. Учет расчетов с подотчетными лицами.
19. Учет операций по расчетным счетам, валютному и прочим счетам в банке.
20. Учет текущих обязательств и расчетов: с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами.
21. Учет поступления запасов.
22. Учет списания запасов.
23. Учет уставного капитала.
24. Учет резервного и добавочного капитала.

25. Учет заемного капитала.

Задания 2 типа

1. Бухгалтерский учет в системе хозяйственного учета. Составные части бухгалтерского учета.
2. Внутренние и внешние пользователи бухгалтерской информации.
3. Виды измерителей в бухгалтерском учете и порядок их использования.
4. Принципы бухгалтерского учета.
5. Предмет бухгалтерского учета: его особенности и составные части.
6. Объекты бухгалтерского учета.
7. Понятие и классификация активов предприятия.
8. Понятие и классификация пассивов предприятия.
9. Сущность и элементы метода бухгалтерского учета.
10. Порядок обобщения данных синтетического и аналитического учета. Составление оборотных ведомостей.
11. Составляющие метода бухгалтерского учета.
12. Сущность, содержание и порядок построения бухгалтерского баланса.
13. Виды бухгалтерских балансов.
14. Правила построения и требования к бухгалтерскому балансу.
15. Оценка и группировка статей баланса.
16. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций (4 типа).
17. Понятие, назначение и содержание бухгалтерского счета. Счет, как элемент метода бухгалтерского учета.
18. Активные и пассивные счета: содержание, порядок построения, порядок определения сальдо.
19. Порядок открытия счетов и записи на них хозяйственных операций.
20. Понятие и виды корреспонденции счетов в бухгалтерском учете.
21. Порядок обобщения данных аналитического учета. Составление оборотных ведомостей.
22. Сущность и контрольное значение двойной записи.
23. Обороты и остатки на счетах: их сущность и порядок определения.
24. Понятие, назначение и принципы построения синтетического и аналитического учета.
25. Порядок отражения хозяйственных операций и правила ведения аналитического учета.

Задания 3 типа

Задание № 1.

Откройте активный счет «Касса», отразите операции по движению денежных средств в кассе, подсчитайте обороты и определите конечный остаток.

Исходные данные

1. Остаток денег в кассе на начало дня	1 200 руб.
2. Поступили в кассу в течение дня денежные средства:	
а) за проданную продукцию	1 700 руб.
б) остаток не израсходованных подотчетных сумм	350 руб.
в) из банка для выплаты заработной платы работникам организации	180 000 руб.
г) с расчетного счета на хозяйственные расходы и командировки	15 000 руб.
3. Выдано из кассы в течение дня:	
а) под отчет	1 500 руб.
б) заработная плата работникам	180 000 руб.
в) на командировочные расходы	13 000 руб.
г) на хозяйственные расходы	1 900 руб.

Д	счет «Касса»	К
Сн		
Оборот по дебету		Оборот по кредиту
Ск		

Задание № 2.

Откройте пассивный счет «Расчеты с персоналом по оплате труда», отразите операции по движению задолженности по заработной плате, подсчитайте обороты и конечный остаток.

Исходные данные.

1. Остаток кредиторской задолженности по заработной плате работникам организации на 01.03.2__г. составил	150 000 руб.
2. Начислена заработная плата за месяц:	
а) рабочим за изготовление продукции	70 000 руб.
б) цеховому персоналу	40 000 руб.
в) административно – управленческому персоналу организации	135 000 руб.
3. Удержано из заработной платы:	
а) налог на доходы с физических лиц	28 000 руб.
б) в погашение недостачи	10 000 руб.
в) за бракованную продукцию	1 200 руб.
г) алименты	7 000 руб.
4. Выплачена из кассы заработная плата работникам организации	150 000 руб.

Д	К
	Сн
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Ск

Задание №3.

Откройте активный счет «Расчетные счета», отразите операции по движению денежных средств на расчетном счете, подсчитайте обороты и определите конечный остаток.

Исходные данные

- Остаток денежных средств на расчетном счете на начало дня 100 200 руб.
- Зачислены на расчетный счет денежные средства в течение дня:
 - от покупателей за проданную продукцию 177 000 руб.
 - краткосрочный кредит банка 350 000 руб.
 - от дебиторов 180 000 руб.
 - вклад учредителя в уставный капитал 15 000 руб.
- Перечислено с расчетного счета в течение дня:
 - страховые взносы в государственные внебюджетные фонды 51 500 руб.
 - налог на прибыль в бюджет 80 000 руб.
 - поставщикам за материалы 59 000 руб.
 - в погашение процентов за долгосрочный кредит 19 900 руб.

Д	К
Сн	
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Ск	

Задание №4.

Откройте пассивный счет «Расчеты по налогам и сборам», отразите операции по движению кредиторской задолженности по налогам и сборам в бюджет, подсчитайте обороты и конечный остаток.

Исходные данные.

1. Остаток кредиторской задолженности по налогам и сборам в бюджет организации на 01.03.2__г. составил 60 000 руб.

2. Начислены налоги за месяц:

а) налог на имущество 70 000 руб.

б) транспортный налог 20 000 руб.

в) налог на прибыль 135 000 руб.

3. перечислены в бюджет налоги:

а) налог на доходы с физических лиц 48 000 руб.

б) налог на добавленную стоимость 100 000 руб.

в) земельный налог 12 000 руб.

счет «Расчеты по налогам и сборам»

Д

К

	Сн
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Ск

Задание №5.

Составьте бухгалтерские проводки по фактам хозяйственной жизни и определите корреспондирующие счета на основе Плана счетов.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д	К	Сумма руб.
11.	От поставщика поступили материалы (счет не оплачен)			120 000
22.	Покупатель внес в кассу средства за приобретенный за наличный расчет товар			100 000
33.	Начислена заработная плата аппарату управления			157 000
44.	С расчетного счета перечислено в погашение задолженности поставщику за поступившие от него ранее материалы			120 000
55.	Материалы отпущены в производство на изготовление продукции			20 000
66.	Из кассы подотчетному лицу выданы средства на командировку			3 000
77.	Выдана из кассы заработная плата			12 000
88.	Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка			20 000
99.	Удержан из заработной платы налог на доходы с физических лиц			13 000
110.	С расчетного счета в кассу поступили денежные средства для выплаты заработной платы			210 000
111.	Поступил станок от продавца			50 000

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Д	К	Сумма руб.
112.	Списаны материалы на изготовление продукции			40 000
113.	Выдано из кассы в подотчет на командировочные расходы			21 000
114.	Учтен НДС по приобретенным материалам			9 000
115.	Выпущена из производства готовая продукция			125 000
116.	Перечислен налог на прибыль в бюджет			45 000
117.	Начислен налог на имущество			12 000
118.	Утвержден авансовый отчет по командировочным расходам			17 000
119.	Приняты к учету нематериальные активы			60 000
220.	НДС принят к вычету из бюджета			9 000

Задание № 6.

1. Составьте бухгалтерский баланс предприятия на 01. 04. 20__ г.
2. Составьте бухгалтерские проводки и занесите их в Журнал регистрации хозяйственных операций
3. Откройте счета бухгалтерского учета, запишите в них начальное сальдо, разнесите операции по счетам, подсчитайте дебетовые и кредитовые обороты за месяц и выведите конечные сальдо.
4. Составьте сальдовую оборотную ведомость по синтетическим счетам.
5. Составьте шахматную оборотную ведомость.
6. Составьте бухгалтерский баланс на 01.05.20__ г.

Исходные данные:

1. Остатки по счетам на 01.04.20__ г.

Номера и наименование счетов	Сумма руб.
01 « Основные средства»	125 000
10 « Материалы»	15 000
43 « Готовая продукция»	30 000
50 «Касса»	2 000
51 « Расчетные счета»	125 000
60 « Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (задолженность поставщикам за полученные ранее материалы)	118 000
66 « Расчеты по краткосрочному кредиту	17 000
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	41000
71 « Расчеты подотчетными лицами»(долг подотчетного лица)	1 000
80 « Уставный капитал»	94 000
99 «Прибыли и убытки» (прибыль)	28 000

2. Баланс предприятия на 01.04.20__ г.

Актив	Сумма руб.	Пассив	Сумма руб.

Баланс		Баланс	

3. Хозяйственные операции за месяц:

№	Краткое содержание операции	Д	К	Сумма руб.
1.	Оприходованы на склад поступившие от поставщиков материалы.			6 500
2.	Перечислено в оплату счетов поставщиков.			7670
	Отпущены материалы в основное производство для изготовления продукции.			28 200
3.	Начислена заработная плата рабочим основного производства за изготовление продукции.			50 000
4.	Возвращены на склад не использованные в производстве материалы.			1 200
5.	Оприходованы приобретенные подотчетным лицом материалы.			1 000
	Получено в кассу:			
	- для выдачи заработной платы			41 000
6.	-на командировочные расходы.			3 000
7.	Выданы: -заработная плата персоналу			41 000
	-под отчет на расходы по командировке.			2 800
8.	Сдана на расчетный счет излишне полученная сумма на командировочные расходы.			200
	Сдана на склад из производства готовая продукция.			18 000
9.	С расчетного счета погашена задолженность по ранее полученному кредиту			15 000
10.				
11.				

4. Бухгалтерские счета для отражения хозяйственных операций:

Д

К

Д

К

Д

К

5. Сальдовая оборотная ведомость по синтетическим счетам.

№ и наименование синтетических счетов	Остатки на начало 01.04.20__г.		Обороты за апрель		Остатки на 01.05.20__г.	
	Д	К	Д	К	Д	К
Итого						

6. Шахматная оборотная ведомость.

Д \ К	10	20	50	51	60	70	71	Итого по дебету
10								
20								
43								
50								
51								
60								
66								
70								
71								
Итого по кредиту								

7. Баланс предприятия на 01.05.20__г.

Актив	Сумма руб.	Пассив	Сумма руб.

Баланс		Баланс	

Задание № 7.

На основании следующих данных составить оборотную ведомость по аналитическим счетам к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». На начало месяца остаток на счете 60 составил 10370 руб.

Ведомость остатков по аналитическим счетам к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»		
№ п/п	Наименование	Сумма, руб.
1	Нефтебаза	2750
2	СМУ-6	100
3	Магазин	7520
	Итого	10370

В течение отчетного периода произошли следующие хозяйственные операции:		
№ п/п	Содержание	Сумма, руб.
1	Поступили от магазина а) доски - б) цемент	296400 56100
2	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности а) нефтебазе б) магазину	2750 7520

Задание № 8.

На основе данных определить типы изменений в бухгалтерском балансе.

№ п/п	Наименование	Сумма, руб.	Тип изменения	Изменени е валюты
1	Получены деньги в кассу с расчетного счета	53000		
2	Выдано из кассы главному инженеру под отчет	2500		
3	Начислена заработная плата работникам основного производства	41000		
4	Произведены удержания из заработной платы (налог на доходы)	12400		
5	Выдана из кассы оплата труда	40500		
6	Поступил от поставщиков лес	49800		

Задание № 9.

На основании следующих данных составить оборотную ведомость по аналитическим счетам к счету 10 «Материалы»

На начало месяца остаток на счете 10 составил 388100 руб.

Ведомость остатков по аналитическим счетам счета 10 «Материалы»

№ п/п	Наименование	Единица измерения	Количество	Цена, руб.	Сумма, руб.
1	Доски	м³	350	570	199500
2	Цемент	ц	220	330	72600
3	Лес круглый	м³	290	400	116000
	Итого	X	X	X	388100
В течение отчетного периода произошли следующие хозяйственные операции:					
№ п/п	Содержание			Сумма, руб.	
1	Поступили от магазина а) доски - 520м³ б) цемент - 170ц			?	
2	Списаны на основное производство а) цемент - 120ц б) доски - 170м³			?	

Задание № 10.

Определить типы изменений в бухгалтерском балансе.

№ п.п	Наименование операции	Сумма, руб.	Тип изменения	Измен. валюты
1	Перечислен налог в бюджет с расчетного счета	11800		
2	Оприходована готовая продукция основного произв.	19100		
3	Отпущены ГСМ со склада на производство	51100		
4	Внесена неполученная заработная плата из кассы на расчетный счет	500		
5	Поступил на расчетный счет краткосрочный кредит банка	30000		
6	Отпущены со склада запасные части	5200		
7	Возвращен в кассу подотчетным лицом остаток неиспользованной суммы	700		

Задание № 11.

В балансе на начало отчетного периода по статье «Задолженность перед бюджетом» сумма составляет 19 тыс. руб. В текущем учете ее содержанию соответствует пассивный счет «Расчеты по налогам и сборам». В течение месяца в фирме произошли следующие операции:

1. Отражена задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль 40 тыс. руб.

2. Погашена задолженность по НДФЛ, сумма которого перечислена с расчетного счета -12 тыс. руб.

3. При окончательном перерасчете обязательств с финансовыми органами увеличивается задолженность перед бюджетом 8000 руб.

4. Погашена задолженность перед бюджетом путем получения ссуды банка 16000 руб.

Открыть счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» . Записать хозяйственные операции, вывести конечное сальдо.

Задание № 12.

Записать проводки, показать схему счета, вывести конечное сальдо.

Дебиторская задолженность на счете «Расчеты с подотчетными лицами» на начало дня составила 75000 руб. За день по счету произошли следующие хозяйственные операции: - утвержден авансовый отчет на сумму – 59500 руб.; - оставшаяся часть долга внесена в кассу - 6500 руб.; - выданы деньги на командировку – 32000 руб.; - выданы деньги на хозяйственные расходы – 2000 руб.

Задание № 13.

Открыть счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Записать хозяйственные операции, вывести сальдо конечное.

На счете расчеты по социальному страхованию и обеспечению на начало месяца сальдо составило 27000 руб. За месяц по счету произошли следующие хозяйственные операции:

- перечислены взносы во внебюджетные фонды – 27000 руб.; - начислены страховые взносы на зарплату основных производственных рабочих – 13000 руб.; - начислены страховые взносы на зарплату АУП – 5850 руб.; - начислено пособие по временной нетрудоспособности – 5300 руб.

Задание № 14.

На основе данных определить типы изменений в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственных операций:

№ п/п	Наименование	Сумма, руб.	Тип изменения	Изменение валюты
1	Получены деньги в кассу с расчетного счета	53000		
2	Выдано из кассы главному инженеру под отчет	2500		
3	Начислена заработная плата работникам основного производства	41000		
4	Произведены удержания из заработной платы налога на доходы физических лиц	12400		
5	Выдана из кассы заработная плата	40500		

6	Поступили от поставщиков материалы	49800		

5 семестр

Задания 1 типа

1. Бухгалтерский учет, его определение и задачи. Предмет и метод бухучета.
2. Бухгалтерский баланс, его строение и виды. Изменения в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственных операций.
3. Учет приобретения, выбытия и списания материалов.
4. Учет приобретения основных средств.
5. Учет кредитов и займов.
6. Учет приобретения и выбытия нематериальных активов.
7. Учет продажи продукции.
8. Учет финансовых результатов деятельности организации.
9. Счета бухгалтерского учета, их строение и виды. Двойная запись на счетах бухгалтерского учета
10. Учетная политика организации, ее определение и порядок формирования.
11. Учет расчетов по оплате труда. Учет страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.
12. Учет выпуска готовой продукции и расходов на продажу.
13. Учет собственного капитала организации.
14. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, ее определение и состав. Нормативное регулирование БФО.
15. Отчет о финансовых результатах, его структура и порядок заполнения.
16. Порядок учета денежных средств в кассе организации. Документальное оформление кассовых операций. Учет расчетов с подотчетными лицами.
17. Документальное оформление и учет выбытия основных средств.
18. Отчет об изменениях капитала, его структура и порядок заполнения.
19. Содержание и структура Отчета о движении денежных средств, порядок его заполнения.
20. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, их содержание и порядок заполнения.
21. Анализ финансовой отчетности, его определение, цели и задачи. Основные методы анализа.
22. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности организации. Абсолютные и относительные показатели ликвидности.
23. Анализ финансовой устойчивости организации. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.
24. Анализ деловой активности организации. Показатели, характеризующие деловую активность.

25. Анализ финансовых результатов. Абсолютные и относительные показатели, порядок их расчета.

Задания 2 типа

1. Верно ли утверждение, что прибыль – это превышение расходов над доходами? Аргументировать свой ответ.

2. Верно или неверно утверждение, что бухгалтерская проводка – это запись хозяйственной операции по дебету одного и кредиту другого счета в одной сумме? Аргументировать свой ответ.

3. Верно ли утверждение, что активы равны капитал минус обязательства? Аргументировать свой ответ.)

4. Верно или неверно утверждение, что ведение бухгалтерского учета является обязательным для всех организаций? Аргументировать свой ответ.

5. Верно или неверно утверждение, что ведение управленческого учета является обязательным для всех организаций? Аргументировать свой ответ.

6. Верно или неверно утверждение, что приобретенные основные средства принимаются к учету по остаточной стоимости? Аргументировать свой ответ.

7. Верно или неверно утверждение, что бухгалтерская проводка – это запись хозяйственной операции по дебету одного и дебету другого счета в одной сумме? Аргументировать свой ответ.

8. Верно или неверно утверждение, что прибыль – это превышение доходов над расходами? Аргументировать свой ответ.

9. Верно или неверно утверждение, что нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости? Аргументировать свой ответ.

10. Верно или неверно утверждение, что предметом бухгалтерского учета является вся финансово-хозяйственная деятельность организации? Аргументировать свой ответ.

11. Верно или неверно утверждение, что аналитический учет ведется только в денежной оценке.

12. Верно или неверно утверждение, что превышение фактического имущества по данным инвентаризации над учетными данными называется недостача.

13. Верно или неверно утверждение, что уставный капитал учитывает прирост стоимости имущества.

14. Верно или неверно утверждение, что расчеты наличными деньгами производятся в пределах 120 тысяч рублей. Аргументировать свой ответ.

15. Верно или неверно утверждение, что амортизация основных средств начисляется ежегодно. Аргументировать свой ответ.

16. Верно или неверно утверждение, что приобретенные основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Аргументировать свой ответ.

17. Верно ли утверждение, что ведение бухгалтерского учета для организации является обязательным? Аргументировать свой ответ.

18. Верно ли утверждение, что активы равны капитал минус обязательства? Аргументировать свой ответ.

19. Верно или неверно утверждение, что приобретенные основные средства принимаются к учету по остаточной стоимости? Аргументировать свой ответ.

20. Верно или неверно утверждение, что полная себестоимость включает в себя затраты на производство, управление и коммерческие расходы. Аргументировать свой ответ.

21. Верно или неверно утверждение, что добавочный капитал отражает прирост стоимости имущества. Аргументировать свой ответ.

22. Верно или неверно утверждение, что добавочный капитал отражает уменьшение стоимости имущества. Аргументировать свой ответ.

23. Верно или неверно утверждение, что резервный капитал отражает прирост стоимости имущества. Аргументировать свой ответ.

24. Верно или неверно утверждение, что превышение фактического имущества по данным инвентаризации над учетными данными называется излишек. Аргументировать свой ответ.

25. Верно или неверно утверждение, что деловая репутация организации входит в состав основных средств. Аргументировать свой ответ.

Задания 3 типа

Задание № 1.

Отгружена продукция покупателю на сумму 240 000 руб., в т.ч. НДС 40 000 руб. Фактическая себестоимость отгруженной продукции составляет 190 000 руб., расходы на продажу продукции составляют 3000 руб.

Определить финансовый результат от продажи продукции и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 2.

Оборотные активы – 60 000 руб., внеоборотные активы – 90 000 руб., собственный капитал организации – 80 000 руб. Выручка – 100 000 руб., себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения -15 000 руб. Рассчитайте коэффициент финансового рычага (капитализации).

Задание № 3.

Валюта баланса – 150 000 руб., Собственный капитал организации – 60 000 р. Выручка – 100 000 р. Себестоимость – 70 000 р. Прибыль до налогообложения -20 000 р. Налог на прибыль – 4800 р. Рассчитайте по данным финансовой отчетности рентабельность продаж организации.

Задание № 4.

За отчетный месяц в организации произведены следующие расходы:

- начислена заработная плата рабочим основного производства – 300000 руб.;
- начислены страховые взносы во внебюджетные фонды (30,2%) – определить;
- списаны материалы на производство продукции – 80 000 руб.;
- начислена амортизация основных средств – 9 000 руб.

Определить фактическую себестоимость продукции, выпущенной из основного производства, если остаток незавершенного производства на начало месяца 7000 руб., на конец месяца – 18000 руб. Записать бухгалтерские проводки.

Задание № 5.

Проданы основные средства покупателю на сумму 300 000 руб.. в т. ч. НДС 50 000 руб. Первоначальная стоимость основных средств 270 000 руб., сумма начисленной амортизации 190 000 руб. Определить финансовый результат от продажи основных средств и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 6.

Приобретены нематериальные активы в сумме 600 000 руб., в том числе НДС 100 000 руб. Кроме того, получен счет от посредника на сумму 30 000 руб., в том числе НДС 5 000 руб.

Определить первоначальную стоимость нематериальных активов и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 7.

Валюта баланса на начало периода – 140 000 руб., на конец периода – 160 000 руб., Выручка от продаж – 80 000 руб., налог на прибыль 4 000 руб., нераспределенная прибыль – 15 200 руб. Рассчитайте оборачиваемость активов.

Задание № 8.

Списывается прибыль от продажи продукции в сумме 170 000 руб. Списывается сальдо прочих доходов в сумме 30 000 руб. Начислен условный расход по налогу на прибыль.

Определить сумму налога на прибыль и записать бухгалтерские проводки.

Задание № 9.

Основные средства организации – 2 000 тыс. руб., запасы и затраты – 1 800 тыс. руб., дебиторская задолженность – 2 300 тыс. руб., денежные средства – 10 тыс. руб., валюта баланса – 6 110 тыс. руб., собственный капитал – 2 550 тыс. руб., долгосрочные заемные средства – 1 060 тыс. руб., краткосрочные ссуды банка – 2 000 тыс. руб., кредиторская задолженность – 500 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент текущей

ликвидности.

Задание № 10.

Компания имеет следующие показатели по бухгалтерской финансовой отчетности: выручка 100 000 руб., валовая прибыль – 30 000 руб., прибыль до налогообложения – 12 000 руб., ПНО - 2000 руб., ОНА – 3000 руб., ОНО - 1000 руб. Рассчитайте текущий налог на прибыль и определите чистую прибыль организации.

Задание № 11.

ООО «Ключ» в декабре 2011 года получило прибыль от продажи продукции в сумме 69 000 руб., в том же месяце был получен убыток от прочих видов деятельности в сумме 4 000 руб., постоянные налоговые обязательства – 3 000 руб., отложенные налоговые активы – 5000 руб., отложенные налоговые обязательства – 10000 руб. Сальдо (К) на 1 декабря по счету 99 «Прибыли и убытки» составило 335 000руб.

Рассчитайте текущий налог на прибыль и определите чистую прибыль (убыток) организации за отчетный год.

Задание № 12.

Валюта баланса – 150 000 руб., Собственный капитал организации – 60 000 руб., выручка от продажи – 100 000 руб., себестоимость – 60 000 руб., коммерческие расходы – 10000 руб. Прибыль до налогообложения - 20 000 руб., налог на прибыль – 4800 руб.

Рассчитайте по данным финансовой отчетности экономическую рентабельность.

Задание № 13.

Основные средства организации – 2 000 тыс. руб., запасы и затраты – 1 800 тыс. руб., дебиторская задолженность – 2 300 тыс. руб., денежные средства – 10 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 105 000 руб., валюта баланса – 6 110 тыс. руб., собственный капитал – 2 550 тыс. руб., долгосрочные заемные средства – 1 060 тыс. руб., краткосрочные ссуды банка – 2 000 тыс. руб., кредиторская задолженность – 500 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент срочной (промежуточной) ликвидности.

Задание № 14.

Организация имеет внеоборотные активы на сумму 600 тыс. руб. долгосрочные обязательства – 300 тыс. руб., текущие (оборотные) активы – 800 тыс. руб., собственный капитал – 700 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент финансовой устойчивости организации.

Задание № 15.

Показатель	Сумма, т. руб
Выручка от продаж, тыс. руб.	218315
Себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	206149
Валовая прибыль, тыс. руб.	
Коммерческие расходы, тыс. руб.	8732
Управленческие (общехозяйственные) расходы, тыс. руб.	-
Прибыль от продаж, тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1842
Чистая прибыль, тыс. руб.	1437
Рентабельность оборота, %:	
— по прибыли до налогообложения	
— по чистой прибыли	

Рассчитайте отсутствующие показатели, сформулируйте вывод.

Задание № 16.

Валюта баланса – 150 000 руб., Оборотные активы организации – 50 000 руб. Собственный капитал организации – 60 000 руб., долгосрочные обязательства отсутствуют. Выручка – 100 000 руб. Себестоимость – 70 000 руб. Прибыль до налогообложения – 20 000 руб. Налог на прибыль – 4800 руб. Рассчитайте чистый оборотный капитал организации.

Задание № 17.

Валюта баланса – 200 000 руб., оборотные активы организации – 50 000 руб. Собственный капитал организации – 160 000 руб., долгосрочные обязательства отсутствуют. Выручка – 100 000 руб. Себестоимость – 70 000 руб. Прибыль до налогообложения -20 000 руб. Налог на прибыль – 4800 руб. Рассчитайте величину собственных оборотных средств организации.

Задание № 18.

Долгосрочные обязательства -50000 руб., краткосрочные обязательства – 100000 руб., собственный капитал организации – 60 000 руб. Выручка – 100 000 руб.. Себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения -20 000 руб., налог на прибыль – 4800 руб. Определите коэффициент финансовой независимости организации.

Задание № 19.

Компания имеет следующие показатели финансовой отчетности: собственный капитал – 70 000 руб., валюта баланса – 150 000 руб., внеоборотные активы – 60000 руб., выручка – 100 000 руб., себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения -20 000 руб., налог на прибыль – 4800 руб. Определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.

Задание № 20.

По данным финансовой отчетности проведите анализ ликвидности баланса и рассчитайте общий показатель платежеспособности организации, сделайте вывод.

- наиболее ликвидные активы: 18 000 тыс. руб.;
- быстро реализуемые активы: 45 000 тыс. руб.;
- медленно-реализуемые активы: 45 000 тыс. руб.;
- труднореализуемые активы: 62 000 тыс. руб.;
- наиболее срочные обязательства: 25 000 тыс. руб.;
- краткосрочные пассивы: 50 000 тыс. руб.;
- долгосрочные пассивы: 20 000 тыс. руб.;
- постоянные пассивы: 75 000 тыс. руб.;

Задание № 21.

Основные средства организации – 2 000 тыс. руб., запасы и затраты – 1 800 тыс. руб., дебиторская задолженность – 2 300 тыс. руб., денежные средства – 10 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 105 000 руб., валюта баланса – 6 110 тыс. руб., собственный капитал – 2 550 тыс. руб., долгосрочные заемные средства – 1 060 тыс. руб., краткосрочные ссуды банка – 2 000 тыс. руб., кредиторская задолженность – 500 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности.

Задание № 22.

По данным финансовой отчетности проанализируйте ликвидность баланса, сделайте вывод.

- наиболее ликвидные активы: 16 000 тыс. руб.;
- быстро реализуемые активы: 50 000 тыс. руб.;
- медленно-реализуемые активы: 45 000 тыс. руб.;
- труднореализуемые активы: 62 000 тыс. руб.;
- наиболее срочные обязательства: 35 000 тыс. руб.;
- краткосрочные пассивы: 50 000 тыс. руб.;
- долгосрочные пассивы: 20 000 тыс. руб.;
- постоянные пассивы: 75 000 тыс. руб.;

Задание № 23.

Валюта баланса на начало периода – 140 000 руб., на конец периода – 150 000 руб., оборотные активы организации – 60 000 руб., выручка – 120 000 руб., себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения – 40 000 руб., налог на прибыль – 8000 руб. Рассчитайте коэффициент оборачиваемости активов.

Задание № 24.

Валюта баланса на начало периода – 140 000 руб., на конец периода – 150 000 руб., оборотные активы организации на начало периода – 60 000

руб., на конец периода - 80 000 руб., выручка – 100 000 руб., себестоимость – 70 000 руб. , прибыль до налогообложения - 20 000 руб., налог на прибыль – 4000 руб. Рассчитайте коэффициент оборачиваемости оборотных активов.

Задание № 25.

Валюта баланса – 150 000 руб., заемный капитал организации – 60 000 руб., выручка – 100 000 руб., себестоимость – 70 000 руб., прибыль до налогообложения -20 000 руб., налог на прибыль – 4000 руб. Рассчитайте рентабельность собственного капитала организации.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Статистика»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	19

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Статистика» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Статистика» ориентировано на получение обучающимися знаний о методах статистического анализа различных процессов и объектов, дает студентам представление и навыки применения количественных методов изучения социально-экономических процессов, происходящих в современном обществе и на различных уровнях экономики. Владение методами статистики является одним из важнейших деловых качеств менеджера, предпринимателя и экономиста высшей квалификации.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся теоретических знаний о системе статистических показателей, используемых для отражения состояния и развития явлений и процессов общественной жизни, а также практических навыков применения статистических методов для обработки и анализа количественной и качественной информации о развитии социально-экономических процессов и явлений.

Задачи дисциплины:

- изучение методов формирования информационной базы статистики, в том числе статистического наблюдения, сводки и группировки, абсолютных, относительных и средних величин; методов сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- овладение инструментальными средствами для обработки и анализа данных о социально-экономических процессах;
- изучить методы и овладеть инструментальными средствами анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях,
- изучить методы выявления тенденций изменения социально-экономических показателей;

- изучение индексного метода анализа статистических данных;
- изучение методов исследования динамики и взаимосвязи экономических явлений;
- овладение современными техническими средствами и информационными технологиями для решения аналитических и исследовательских задач.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной
программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2	ОПК-2.1. понимает методы и средства статистического анализа данных в целях решения профессиональных задач в сфере экономики и финансов	Законодательную базу об организации государственной статистической отчетности и ответственности за нарушение порядка ее представления; современную структуру органов государственной статистики; экономико-статистические методы обработки учетно-статистической информации; статистические закономерности и динамику социально-экономических процессов.	Собирать и обрабатывать информацию, необходимую для ориентации в своей профессиональной деятельности; оформлять в виде таблиц, графиков и диаграмм статистическую информацию; исчислять основные статистические показатели; проводить анализ статистической информации и делать соответствующие выводы	Организации статистического наблюдения, обработки и анализа статистической информации; использования различных пакетов обработки данных.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-2.2. осуществляет обработку информации с применением методов статистического анализа для решения экономических задач	методики расчета агрегированных и производных показателей; методики осуществления контроля качества и согласованности результатов расчетов; методики балансировки и проведения других процедур, обеспечивающих увязку статистических показателей; аналитические приемы и процедуры; методические подходы и правила формирования докладов,	рассчитывать агрегированные и производные статистические показатели; контролировать качество и согласованность полученных результатов; производить балансировку и другие процедуры, обеспечивающие увязку статистических показателей; анализировать результаты расчетов; готовить аналитические материалы.	расчета агрегированных и производных статистических показателей; балансировки и взаимной увязки статистических показателей; подготовки аналитических материалов.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
			презентаций, публикаций.			
		ОПК-2.3. анализирует релевантные статистические данные и интерпретирует и представляет результаты в целях принятия решений в финансовой и экономической сферах	методики формирования входных массивов статистических данных; методики расчета сводных показателей для единиц статистического наблюдения, сгруппированные в соответствии с заданными признаками; методики формирования упорядоченных выходных массивов статистических данных; инструкции по осуществлению логического и арифметического контроля; методики расчета агрегированных статистических показателей; способы подготовки аналитических материалов по результатам проведенного анализа.	формировать входные массивы статистических данных в соответствии с заданными признаками; осуществлять расчет сводных показателей для единиц статистического наблюдения, сгруппированных в соответствии с заданными признаками; формировать упорядоченные выходные массивы статистической информации, и использовать их при подготовке информационно-статистических материалов; осуществлять логический и арифметический контроль выходной информации; обеспечивать сохранность статистической информации.	формирования выборочной совокупности единиц статистического наблюдения в соответствии с заданными признаками; расчета сводных и производных показателей для единиц статистического наблюдения, сгруппированных в соответствии с заданными признаками; формирования упорядоченных выходных массивов информации, содержащих группировку единиц статистического наблюдения и групповые показатели; расчета агрегированных статистических показателей; подготовки аналитических материалов по результатам расчетов.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Статистика как наука. Статистическое наблюдение. Статистическая сводка и группировка	1		2							11	Отчет по практическому домашнему заданию/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Наглядное представление статистических данных			2							11	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 3. Абсолютные и относительные показатели. Средние величины.	1		2							11	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по практическому домашнему заданию/10
Тема 4. Показатели вариации. Дисперсионный метод анализа.						1				11	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 5. Основы выборочного наблюдения	1		2							12	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Статистическое изучение взаимосвязи социально-экономических явлений						1				12	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 7. Статистическое изучение динамики социально-экономических явлений	1									12	Отчет по лабораторному практикуму/10
Тема 8. Экономические индексы			2							12	Тест/10
Всего:	4		10			2				92	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Статистика как наука. Статистическое наблюдение. Статистическая сводка и группировка.

Становление статистики как науки. Понятие статистики и её задачи. Предмет, объект и метод статистического исследования. Базовые понятия и категории статистической науки.

Цели, задачи и объекты статистического наблюдения. Источники и организационные формы статистического наблюдения. Виды и способы статистического наблюдения. Текущее и прерывное (периодическое и единовременное) наблюдение. Программно-методологическое обеспечение статистического наблюдения. Основные понятия и категории статистического наблюдения. Методы статистического наблюдения. Способы статистического наблюдения. Точность статистического наблюдения.

Сущность и задачи статистической сводки. Виды статистической сводки. Понятие группировки. Задачи метода группировки. Виды статистических группировок и принципы их построения. Виды статистических рядов распределения и их классификация. Графическое представление рядов распределения. Полигон и гистограмма.

Тема 2. Наглядное представление статистических данных

Понятие о статистической таблице. Элементы статистической таблицы. Виды таблиц по характеру подлежащего. Виды таблиц по разработке сказуемого. Основные правила построения таблиц. Таблицы сопряженности.

Понятие о статистическом графике. Элементы статистического графика. Классификация видов графиков. Диаграммы сравнения. Структурные диаграммы. Диаграммы динамики. Статистические карты.

Построение таблиц, графиков и диаграмм с использованием информационно – коммуникационных технологий.

Тема 3. Абсолютные и относительные показатели. Средние величины.

Понятие статистического показателя. Виды статистических показателей. Понятие абсолютных величин. Индивидуальные абсолютные показатели. Сводные абсолютные показатели. Виды единиц измерения абсолютных показателей. Натуральные и условно-натуральные единицы измерения. Стоимостные единицы измерения. Трудовые единицы измерения. Относительные показатели. Единицы измерения относительных показателей. Показатели динамики. Показатели плана. Показатели реализации плана. Показатели структуры. Показатели координации. Показатели интенсивности и уровня экономического развития. Показатели сравнения. Интерпретация относительных величин.

Сущность и виды средних показателей. Понятие и интерпретация средней величины. Исходное соотношение средней. Степенные средние. Средняя арифметическая, её свойства. Средняя гармоническая. Другие формы средних величин. Структурные средние. Понятие моды, медианы. Определение моды и медианы по сгруппированным данным. Определение моды и медианы по интервальным вариационным рядам. Сравнение моды, медианы и средней

Тема 4. Показатели вариации. Дисперсионный метод анализа.

Понятие вариации и вариационных рядов. Абсолютные показатели вариации. Относительные показатели вариации. Свойства дисперсии. Дисперсия альтернативного признака. Определение эмпирического коэффициента детерминации. Эмпирическое корреляционное отношение.

Тема 5. Основы выборочного наблюдения

Выборочное наблюдение как основной вид несплошного наблюдения. Теоретические основы выборочного наблюдения. Генеральная совокупность и способы отбора, обеспечивающие репрезентативность выборки. Выборочная совокупность, понятие, основные характеристики. Понятие ошибки выборочного наблюдения, виды, способы оценки.

Распространение данных выборочного наблюдения на генеральную совокупность. Практика применения выборочного метода в статистических исследованиях.

Статистические гипотезы и статистические критерии. Основные понятия.

Тема 6. Статистическое изучение взаимосвязи социально-экономических явлений.

Классификация видов взаимосвязи. Факторные и результативные признаки. Функциональные и корреляционные связи. Прямые и обратные связи. Линейные и нелинейные связи. Методы изучения взаимосвязи. Графический метод. Метод корреляционного анализа. Метод регрессионного анализа.

Условия применения корреляционно-регрессионного анализа. Расчет линейного коэффициента корреляции. Оценка значимости линейного коэффициента корреляции на основе t-критерия Стьюдента.

Задачи применения регрессионного анализа. Аналитическое выражение связи в виде математической функции. Уравнение регрессии. Коэффициенты регрессии.

Определение параметров линейного уравнения регрессии. Парная линейная регрессия.

Принятие решений на основе уравнений регрессии. Интерпретация регрессионных моделей. Значимость коэффициента регрессии на основе

линейной парной зависимости. Проверка адекватности модели на основе F – критерия Фишера-Снедекора. Коэффициент эластичности.

Оценка силы связи качественных признаков. Коэффициенты ассоциации и контингенции. Коэффициенты взаимной сопряженности Пирсона и Чупрова.

Ранговая корреляция. Коэффициент корреляции рангов Спирмена. Коэффициент корреляции рангов Кендалла.

Тема 7. Статистическое изучение динамики социально-экономических явлений .

Понятие ряда динамики. Классификация рядов динамики.

Сопоставимость уровней в рядах динамики. Основные причины несопоставимости уровней.

Аналитические показатели динамики.

Тенденция ряда динамики и методы ее выявления. Сезонные колебания и методы их изучения.

Методы выявления сезонной компоненты. Расчет индекса сезонности методом: постоянной средней, аналитического выравнивания, скользящей средней.

Простейшие методы прогнозирования временных рядов.

Тема 8. Экономические индексы

Понятие экономических индексов и их значение в экономическом анализе. Индексы индивидуальные и общие (сводные). Агрегатный индекс как исходная форма сводного индекса. Сводный индекс стоимости. Сводный индекс цен (по методу Пааше). Сводный индекс физического объема реализации. Взаимосвязь индексов.

Сводный индекс затрат на производство. Сводный индекс себестоимости продукции. Индекс физического объема производства.

Средние формы сводных индексов. Сводный индекс цен в среднегармонической форме. Сводный индекс цен в среднеарифметической форме. Сводный индекс физического объема товарооборота в среднеарифметической форме.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практические занятия, лабораторные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Требования к оформлению результатов практикумов.

В зависимости от темы результаты ПРЗ представляются в виде:

- конечного ответа и вывода в соответствии с условием задания ПРЗ;
- результатов расчетов и их интерпретации в соответствии с условием задания ПРЗ;
- аналитической записки, подкрепленной результатами расчетов в соответствии с условием задания ПРЗ.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по выполнению лабораторных практикумов

Лабораторные практикумы выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к выполнению лабораторного практикума, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя рекомендации о порядке выполнения заданий;
- настроить под руководством преподавателя инструментальные средства, необходимые для проведения лабораторного практикума
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, требованиях к оформлению, форме представления и критериях оценки результатов работы;

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Отчет по лабораторному практикуму представляется на листах формата А4 (210х297 мм). Текст работы набирается студентом на

компьютере – 8 страниц и распечатывается печатается на одной стороне листа. Отчет обязательно имеет титульный лист, на котором указывается полное наименование образовательного учреждения, наименование работы (отчет по лабораторному практикуму), Ф.И.О. обучающегося, город и год подготовки. В конце отчета проставляется дата его составления и подпись автора.

Методические указания для обучающихся по выполнению практического домашнего задания

Практические задания используются для контроля факта приобретения обучающимися знаний и практических умений по соответствующей теме изучаемой дисциплины.

Выполнение практического задания осуществляется обучающимися в режиме самостоятельной (внеаудиторной) работы

Пример практического задания по одной из тем курса имеется в разделе X настоящей Программы.

Выполненные практические задания по теме/темам дисциплины сдаются обучающимися на проверку преподавателю на предпоследнем практическом занятии. На последнем занятии, при подведении итогов ТКУ, преподаватель возвращает обучающимся проверенные задания с проставленными на них баллами.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов тем учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Статистика» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления,

в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Статистика как наука. Статистическое наблюдение. Статистическая сводка и группировка.</i>	Становление статистики как науки. Основной метод статистики и особенности статистической методологии. Понятие о статистической информации. Логический контроль. Арифметический контроль.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Выполнение практического домашнего задания Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практическому домашнему заданию Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Наглядное представление статистических данных</i>	Таблицы и матрицы. Таблицы сопряженности. Статистические карты. Построение таблиц, графиков и диаграмм с использованием информационно – коммуникационных технологий.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму.	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Абсолютные и относительные показатели. Средние величины.</i>	Другие формы средних величин. Сравнение моды, медианы и средней.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Выполнение практического домашнего задания Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практическому домашнему заданию

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
Тема 4. Показатели вариации. Дисперсионный анализ.	Свойства дисперсии. Дисперсия альтернативного признака.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму. Подготовка отчета по лабораторному практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
Тема 5. Основы выборочного наблюдения	Статистические гипотезы и статистические критерии. Основные понятия.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 6. Статистическое изучение взаимосвязи социально-экономических явлений	Теоретическое корреляционное отношение. Теоретический коэффициент детерминации. Коэффициент конкордации.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму. Подготовка отчета по лабораторному практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
Тема 7. Статистическое изучение динамики	Сопоставимость уровней в рядах динамики. Основные причины несопоставимости уровней. Смыкание рядов динамики на основе использования коэффициентов пересчета. Смыкание рядов динамики путем перевода уровней в относительные единицы измерения.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к лабораторному практикуму. Подготовка отчета по лабораторному практикуму	Отчет по лабораторному практикуму
Тема 8. Экономические индексы	Сводный индекс цен в среднеарифметической форме. Сводный индекс физического объема товарооборота в среднеарифметической форме.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к тестированию.	Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература.

1. Василевская, Л. И. Статистика : учебное пособие / Л. И. Василевская, Н. Э. Пекарская. – Минск : РИПО, 2022. – 276 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

Дополнительная литература.

1. Статистика : учебное пособие : [16+] / сост. В. В. Мешечкин, В. Н. Крутиков ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2020. – 128 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>.

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru/
2	Статистическая база данных Европейской экономической комиссии ООН	http://w3.unece.org/pxweb/?lang=14
3	Межгосударственный статистический комитет Содружества Независимых Государств (Статкомитет СНГ).	http://www.cisstat.com/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- лаборатория информационных технологий, оснащенную лабораторным оборудованием, в зависимости от степени сложности, специализированной мебелью (мебель компьютерная (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя) и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (персональный компьютер, колонки, микрофон); набором демонстрационного оборудования (мультимедийное оборудование (проектор, экран);
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную

информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
(<http://www.consultant.ru/>).

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Тестовое задание	10-9 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 8-5 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 4-0 – менее 50% правильных ответов
2	Практическое домашнее задание	10-8 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7-6 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 5-4 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; определены соответствующие спецификации, имеются ошибки в расчетах; выбраны совместимые комплектующие необходимые, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 3 – обучающийся подготовил работу самостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
3	Практикум по решению задач	10-8 – результат предоставлен в установленные сроки, задание и отчет выполнены полностью, самостоятельно 7-6 – результат предоставлен с нарушением сроков, задание и отчет выполнены полностью, самостоятельно 5-3 – результат предоставлен с нарушением сроков, выполнено только 50%-90% задания, задание

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		выполнено самостоятельно, отчет выполнен небрежно 2-1 – результат предоставлен с нарушением сроков, задание выполнено менее чем на 50%, результаты полностью или частично заимствованы, отчет не предоставлен. 0 – задание не выполнено., отчет не предоставлен
4.	Лабораторный практикум	10 - 9 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие требования и рекомендации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые задания, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 8 - 7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие требования и рекомендации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые задания, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 6 - 5 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие требования и рекомендации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые задания, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 4 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерный тест

1. При анализе товарооборота супермаркета, сводный индекс цен продукции составил 104,5%. Следовательно, стоимость продукции {...}

2. Значение индекса затрат на производство зависит от:

- а) изменения количества продукции;
- б) изменения цен на продукцию;
- в) себестоимости продукции;
- г) затрат рабочего времени на производство продукции.

3. Товарооборот в целом по товарной группе в июне составил 900 тыс. руб., а в мае при фиксированном объеме реализации июня - 850 тыс. руб., что говорит о:

- а) величине перерасхода покупателей на 800 тыс. руб. от изменения цен;

б) величине экономии покупателей на 50 тыс. руб. от изменения себестоимости;

в) величине перерасхода покупателей на 50 тыс. руб. от изменения цен;

г) величина экономии покупателей 0,94%.

4. Определите правильную последовательность расчета индекса дефлятора ВВП:

1) рыночной корзины;

2) в экономике;

3) конечных;

4) произведенных;

5) стоимость;

6) в течении года;

7) товаров и услуг.

5. Для анализа изменения стоимости продукции из-за роста (снижения) объема ее производства необходимо рассчитывать:

а) индивидуальный индекс физического объема реализации;

б) индивидуальный индекс товарооборота;

в) индивидуальный индекс себестоимости;

г) индивидуальный индекс цены.

6. Сводный индекс оценивает:

а) изменение социально-экономического явления за ряд последовательно рассмотренных периодов;

б) изменение социально-экономического явления, состоящего из одной товарной позиции;

в) среднее изменение социально-экономического явления, состоящего из непосредственно несоизмеримых элементов.

7. Найдите соответствие между видом экономического индекса и его практическим назначением:

1. Индекс физического объема	А. Во сколько раз изменились издержки производства продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом в результате изменения себестоимости продукции.
2. Индекс стоимости продукции	Б. Во сколько раз изменилась стоимость продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом в результате изменения физического объема ее производства.

3.Индекс себестоимости продукции	В. Во сколько раз изменилась стоимость продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом в результате изменения цен на товары и объемов их производства или реализации.
4.Индекс издержек производства	Г. Во сколько раз изменились издержки производства продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом в результате изменения себестоимости продукции и объема ее производства.

8. Если себестоимость продукции увеличилась на 15%, а количество продукции снизилось на 7%, то индекс издержек производства составит:

- а) 106,95%;
- б) 123,65%;
- в) 80,87%.

9. Имеются следующие данные о реализации фруктов на городском рынке города Ейска в июне 2019г.

Продукция	Товарооборот в июне 2019г., тыс. руб.	Изменение цены в июне по сравнению с маем 2019г., %
Клубника	190	+3,2
Черешня	257	-2,5
Шелковица	135	-1,3

Определите:

А) На сколько процентов в среднем изменились цены на всю реализованную продукцию.

Б) Прирост выручки от реализации за счет изменения цен (перерасход покупателей, вызванный ростом цен).

10. Имеются следующие данные о выпуске однородной продукции предприятиями АО:

№ Предприятия	Выпуск продукции				Себестоимость ед. продукции, руб.	
	1 квартал		2 квартал		1 квартал	2 квартал
	Тыс. ед.	%	Тыс. ед.	%		
1	30	20	35	25	84	80
2	50	35	55	40	66	62
3	70	45	60	35	50	53

Определите:

А) На сколько процентов в среднем изменился выпуск продукции в натуральном выражении;

Б) индивидуальные индексы себестоимости продукции;

В) среднее изменение себестоимости продукции.

Типовые задания к практикумам по решению задач.

Практикум по решению задач 1. Статистическое наблюдение.

Обследование коммерческих банков, строительных фирм, страховых компаний, предприятий конкретной отрасли промышленности, учреждений здравоохранения, коммунальных предприятий, культурно-просветительных учреждений, государственной и коммерческой торговой сети и др.).

Для избранного объекта определите:

- а) цель и практические задачи исследования;
- б) объект и единицу наблюдения;
- в) признаки, подлежащие регистрации;
- г) время, место и сроки проведения наблюдения;
- д) вид, способ и форму наблюдения.

Разработайте программу наблюдения, а также спроектируйте инструментарий статистического наблюдения (бланк обследования и организационный план наблюдения).

Практикум по решению задач 2. Наглядное представление статистических данных

Задание 1. Имеются следующие данные об экспорте услуг по основным видам экономической деятельности предприятий г. Москвы в 2018г. в млн. долл. США. Постройте столбиковые и секторные диаграммы и дайте их словесное описание.

	Всего, млн. долларов США	в том числе	
		в страны дальнего зарубежья	в страны СНГ
Все услуги	11405,0	10296,0	1109,0
из них:			
транспортные услуги	6613,4	5733,6	879,8
строительные и связанные с ними инженерные услуги	97,5	69,0	28,5
все страховые и связанные со страхованием услуги	208,8	187,7	21,1
банковские и прочие финансовые услуги	93,8	92,0	1,8
телекоммуникационные и аудиовизуальные услуги	519,3	446,3	73
деловые услуги	2840,6	2751,9	88,7
торгово-посреднические услуги	60,2	55,9	4,3

Задание 2. Имеются следующие данные о внешнеторговом обороте

предприятий и организаций г. Москвы с 2010 по 2018гг. в млрд. долл. США. Постройте все возможные диаграммы и дайте словесное описание полученных графических образов.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Всего	235,1	305,1	322,9	341,9	333,4	213,0	194,4	247,2	301,0
экспорт	143,8	188,0	199,8	215,8	215,4	138,6	118,2	148,6	197,6
импорт	91,3	117,1	123,1	126,1	118,0	74,4	76,2	98,6	103,4
в том числе									
со странами СНГ - всего	17,1	20,6	21,8	18,7	14,1	6,0	18,0	23,4	26,5
экспорт	14,0	16,6	17,3	14,4	11,0	4,1	11,8	15,5	17,8
импорт	3,1	4,0	4,5	4,3	3,1	1,9	6,2	7,9	8,7
со странами дальнего зарубежья - всего	218,0	284,5	301,1	323,2	319,3	207,0	176,4	223,8	274,5
экспорт	129,8	171,4	182,5	201,4	204,4	134,5	106,4	133,1	179,8
импорт	88,2	113,1	118,6	121,8	114,9	72,5	70,0	90,7	94,7

Практикум по решению задач 3. Абсолютные и относительные статистические показатели.

Задание 1. Имеются данные о численности постоянного населения г. Москвы на 01 января соответствующего года, тыс. чел.

Год	Численность населения
2010	11382,2
2011	11541,1
2012	11612,9
2013	11979,5
2014	12108,3
2015	12197,6
2016	12330,1
2017	12380,7
2018	12506,5
2019	12615,3

Определите цепные и базисные относительные показатели динамики. Покажите их взаимосвязь.

Задание 2. Предприятие планировало увеличить выпуск продукции в 2020г. по сравнению с 2019г. на 18%. Фактический же объем

продукции составил 112,3% от прошлогоднего уровня. Определите относительный показатель реализации плана.

Задание 3. Имеются следующие данные о численном распределении, товарообороте малых предприятий, зарегистрированных в г. Москве (без микропредприятий) по основным видам экономической деятельности в 2019г.:

Виды экономической деятельности	Число малых предприятий, ед.	Оборот малых предприятий, млн. руб.	Инвестиции в основной капитал, тыс. руб.
Всего, В том числе:	41169	6515783,9	42919531
Обрабатывающие производства	3117	228299,7	2588093
Строительство	4966	455319,2	19447871
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	16221	4770122,4	4457708
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	13533	87903,7	4170025
Деятельность профессиональная, научная и техническая	3746	251556,6	1627970
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2982	112284,9	306496,0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2039	210923,1	1019372
Деятельность в области информации и связи	2119	138165,5	1279851

Рассчитайте и проанализируйте все возможные относительные показатели для характеристики деятельности малых предприятий г. Москвы.

Задание 4. Известна структура произведенных затрат предприятия:

Статья затрат	Удельный вес в общих затратах, %
Сырье и материалы	33
Топливо и энергия	13
Оплата труда	4
Амортизация	10
Прочие расходы	40
Итого	100

Вычислите относительные показатели координации.

Задание 5. Демографическая ситуация в г. Москве в 2018-2019гг. характеризуется следующими данными (на начало года, чел.):

Основные демографические показатели	человек	
	2019	2018
Число родившихся	126122	121885
Число умерших	110490	111309
в том числе детей в возрасте до 1 года	576	660
Естественный прирост (+), убыль (-)	15632	10576
Зарегистрировано браков	73180	75599
Зарегистрировано разводов	38147	40013

Проведите анализ изменения демографической ситуации среди населения города Москвы, если известно, что численность постоянного населения на начало 2018г. составляла 12506,5 тыс. чел., а на начало 2019г. 12615,3 тыс. чел.

Практикум по решению задач 4. Основы выборочного наблюдения.

Задание 1. Для определения зольности в угле проводилось выборочное обследование, при котором методом повторного отбора было взято 300 проб угля из разных вагонов, прибывших на предприятие. Установлено, средняя зольность угля отобранных проб составляет 16,5% при среднеквадратическом отклонении, равном 8%.

С вероятностью 0,954 определить пределы, в которых находится средняя зольность угля во всем объеме угля, поступившего на предприятие.

Задание 2. По имеющимся данным о распределении образцов готовой продукции по весу (на основе результатов 2%-ного выборочного обследования собственно случайным повторным способом) рассчитайте средний вес образца и распространите результаты на генеральную совокупность с помощью доверительного интервала (с вероятностью 0,997).

Вес образца, г	Число обследованных образцов
До 290	13
290 – 295	15
295 – 300	47
300 – 305	45
305 – 310	12
310 и более	8
Всего	140

Задание 3. Исследуемая партия продукции состоит из 1500 единиц.

Определить, какое количество единиц продукции из данной партии необходимо обследовать на предмет изучения среднего срока службы продукции путем организации бесповторной выборки, чтобы с вероятностью 0.997 предельная ошибка выборки составляла не более 3-х лет. Предполагаемое среднее квадратическое отклонение равно 8 лет.

Задание 4. Рассчитать, сколько рабочих нужно обследовать в порядке случайной выборки для определения среднего разряда рабочих, чтобы с вероятностью, равной 0.997, можно было гарантировать ошибку не более 0,8 разряда. Предполагаемый уровень дисперсии составляет 1,46.

Задание 5. При выборочном бесповторном собственно-случайном отборе 5% коробок конфет со стандартным весом 20 кг получены следующие данные о недовесе

Недовес 1 коробки, кг	0,4-0,6	0,6-0,8	0,8-1,0	1,0-1,2	1,2-1,4
Число обследованных коробок	8	20	38	24	10

Определите:

- 1) средний недовес одной коробки конфет и его возможные пределы (с вероятностью $P=0,954$);
- 2) долю коробок с недовесом до 1 кг;
- 3) возможные пределы доли коробок с недовесом до 1 кг (с вероятностью 0,683);

Типовые практические домашние задания

Домашнее задание 1. Статистическая сводка и группировка.

Задание 1. Известны следующие данные по основным показателям деятельности крупнейших банков одной из областей Российской Федерации.

Таблица 1 - Показатели деятельности коммерческих банков одной из областей РФ, млн. руб.

№ п/п	Сумма активов	Собственный капитал	Привлеченные ресурсы	Балансовая прибыль	Объем вложений в государственные ценные бумаги	Ссудная задолженность
1	645,6	12,0	27,1	8,1	3,5	30,8
2	636,9	70,4	56,3	9,5	12,6	25,7
3	629,0	41,0	95,7	38,4	13,3	26,4
4	619,6	120,8	44,8	38,4	4,4	25,3
5	616,4	49,4	108,7	13,4	15,0	20,9
6	614,4	50,3	108,1	30,1	19,1	47,3
7	608,6	70,0	76,1	37,8	19,2	43,7
8	601,1	52,4	26,3	41,1	3,7	29,1
9	600,2	42,0	46,0	9,3	5,2	56,1
10	600,0	27,3	24,4	39,3	13,1	24,9

№ п/п	Сумма активов	Собственный капитал	Привлеченны е ресурсы	Балансовая прибыль	Объем вложений в государственные ценные бумаги	Ссудная задолженность
11	592,9	72,0	65,5	8,6	16,7	39,6
12	591,7	22,4	76,0	40,5	7,5	59,6
13	585,5	39,3	106,9	45,3	6,7	44,9
14	578,6	70,0	89,5	8,4	11,2	32,2
15	577,5	22,9	84,0	12,8	19,3	45,1
16	553,7	119,3	89,4	44,7	19,4	24,5
17	543,6	49,6	93,8	8,8	5,7	31Д
18	542,0	88,6	26,7	32,2	7,8	37,1
19	517,0	43,7	108,1	20,3	8,3	23,1
20	516,7	90,5	25,2	12,2	9,7	15,8

По исходным данным:

а). Постройте группировку коммерческих банков по величине собственного капитала, выделив четыре группы с равными интервалами. Рассчитайте по каждой группе сумму активов, собственный капитал, привлеченные ресурсы, балансовую прибыль. Результаты группировки представьте в табличной форме и сформулируйте выводы.

б). Постройте полигон и гистограмму распределения банков по величине собственного капитала.

в). Постройте структурную группировку коммерческих банков по величине собственного капитала. Рассчитайте по каждой группе сумму активов, собственный капитал, привлеченные ресурсы, балансовую прибыль. Результаты группировки представьте в табличной форме и сформулируйте выводы.

г). Постройте аналитическую группировку коммерческих банков по величине собственного капитала. Рассчитайте по каждой группе сумму активов, собственный капитал, привлеченные ресурсы, балансовую прибыль. Результаты группировки представьте в табличной форме и сформулируйте выводы.

Задание 2. По данным об основных показателях деятельности банков-наиболее активных рекламодателей по итогам IV квартала 2019 года постройте группировку банков по количеству рекламных выходов, выделив не более трех групп банков с равными интервалами.

Показатели деятельности банков-наиболее активных рекламодателей по итогам IV квартала 2019 года

№	Рекламодатель	Количество рекламных выходов в IV квартале 2019 года (тыс. шт.)	Чистые активы на 1 января 2020 года (млрд. руб.)	Кредиты физлиц на 1 января 2020 года (млрд. руб.)
1	Сбербанк	27,4	13823,2	2477,9
2	Совкомбанк	22,9	88,4	43,5

№	Рекламодатель	Количество рекламных выходов в IV квартале 2019 года (тыс. шт.)	Чистые активы на 1 января 2020 года (млрд. руб.)	Кредиты физлиц на 1 января 2020 года (млрд. руб.)
3	Траст	17,4	178,1	90,4
4	ВТБ	11,1	4221,2	757,9
5	ФК Открытие	9,5	190,2	34,6
6	Кредит Европа Банк	9,3	116,3	77,9
7	Югра	6,2	9,6	0,3
8	Промсвязьбанк	6,0	682,3	57,8
9	Бин-Банк	5,0	166,8	8,2
10	Росбанк	4,9	677,5	202,3
11	Башкомснаббанк	3,8	8,5	1,3
12	Home Credit	3,7	331,4	216,6
13	Мастер Банк	3,7	75,1	8,1
14	МТС-Банк	3,4	152,1	37,0
15	Ренессанс	3,3	7,1	1,7
16	Газпромбанк	2,8	2721,3	173,2

Ответьте аргументированно на вопрос, воспользовавшись практикой корреляционного анализа, можно ли утверждать, что:

- чем больше количество рекламных объявлений банка, тем выше размер его чистых активов?
- чем больше количество рекламных объявлений банка, тем больший объем кредитов физическим лицам он предоставляет?

Домашнее задание 2. Средние величины

Задание 1. Известны данные о распределении населения по величине среднедушевых денежных доходов.

Среднедушевые денежные доходы, руб. в месяц	Численность населения, тыс. чел.
500	2,0
1500	28,9
2500	69,7
3500	94,4
4500	101,5
5500	93,2
6500	93,0
7500	526,1
Всего	1008,8

Определите размер среднедушевого денежного дохода населения в целом по региону. Определите модальный и медианный размеры среднедушевого денежного дохода населения. Сформулируйте выводы.

Задание 2. Качество продукции предприятия характеризуется следующими данными (за месяц):

Вид продукции	Процент брака	Стоимость бракованной продукции, руб.
A	1,3	2135
B	0,9	3560
C	2,4	980

Определите средний процент брака в целом по предприятию.

Задание 3. По данным Госкомстата РФ численность занятых в экономике по возрасту в 2018г. распределилась следующим образом:

Возраст, лет	% к общей численности занятых
до 20	1,5
20–24	9,2
25–29	11,5
30–34	11,6
35–39	15,3
40–44	17,0
45–49	15,4
50–54	10,7
55–59	3,6
60–72	4,2
Итого	100

Определите: а) средний возраст занятых в экономике; б) модальный и медианный возраст занятых в экономике; в) сделайте выводы.

Примерные задания лабораторный практикумов

Лабораторный практикум 1. Показатели вариации. Дисперсионный метод анализа.

Задание 1. Менеджер по качеству проводил выборочное обследование продукции на содержание сахара. Получены следующие результаты:

Содержание сахара, %	Число проб, шт.
16-17	10
17-18	40
18-19	25
19-20	13
20-21	8
ИТОГО	86

Используя программное обеспечение Microsoft Excel рассчитайте все показатели вариации. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

Задание 2. Имеется информация о размерах выданных кредитов в двух банках. Первый проводит активную рекламную кампанию в социальных сетях, второй – не рекламирует свои продукты в социальных сетях.

Кредит, тыс. руб.	Количество заемщиков, тыс. чел.	
	Банк с рекламой в социальных сетях	Банк без рекламы в социальных сетях
до 30,0	17,2	15,3
30,0-50,0	19,3	20,1
50,0-100,0	30,6	24,3
100,0-200,0	20,5	11,7
200,0-500,0	9,3	10,5
500,0-800,0	3,4	9,3
800,0-1000,0	2,2	8,3
более 1000,0	1,3	5,1
Итого	103,8	104,6

1. Рассчитайте средний размер кредитов по каждому банку.
2. Рассчитайте средний размер кредитов двух банков.
3. Рассчитайте дисперсию кредитов каждого банка, среднюю из внутригрупповых дисперсий.
4. Рассчитайте межгрупповую дисперсию.
5. Проверьте правило сложения дисперсий.
6. С помощью эмпирического корреляционного отношения определите взаимосвязь между наличием рекламы в социальных сетях и средним размером выданных кредитов.

Все расчеты выполните, используя программное обеспечение Microsoft Excel. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

Лабораторный практикум 2. Статистическое изучение взаимосвязи социально-экономических явлений.

Задание 1. По данным о процентной ставке и величине выданных кредитов постройте уравнение регрессии и сформулируйте выводы.

Номер банка	Процентная ставка, %	Кредиты, млн. руб.
1.	11	14,5
2.	13	25,5
3.	14	26,5
4.	15	9,7
5.	16	12,6
6.	17	12,5
7.	18	14,8

8.	19	13,8
9.	21	11,2
10.	23	10,5

Все расчеты выполните, используя программное обеспечение Microsoft Excel. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

Задание 2. Имеются статистические данные по регионам.

Регион	Коэффициент рождаемости, ‰ (Y)	Объем продаж алкогольных напитков на душу населения, декалитр, (X)
1	12,3	6,8
2	11,9	10,5
3	14,2	5,8
4	14,4	5
5	14,2	4,5
6	11,2	7,2
7	10,7	6,2
8	14,7	5,8
9	12,7	6,2
10	11	9,7
11	12,5	3,9
12	18,8	4,3
13	14,5	3,3
14	17,3	5,2
15	18,3	0,4
16	18,5	0,3

1. Постройте корреляционное поле между показателями X и Y. Сделайте предположение о характере и тесноты взаимосвязи.

2. С помощью парного линейного коэффициента корреляции определите направление и силу связи. Сделайте выводы.

3. Постройте парное линейное уравнение регрессии. Дайте экономическую интерпретацию параметров получившегося уравнения.

4. Спрогнозируйте значение коэффициента рождаемости, при условии, что объем проданного алкоголя на душу населения составил 4,7 декалитров.

Все расчеты выполните, используя программное обеспечение Microsoft Excel. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

Задание 3. Установите, имеется ли взаимосвязь между показателями «Состав семьи» и «Успеваемость ребенка», используя критерий- χ^2 . Определите силу взаимосвязи с помощью коэффициентов Чупрова и Пирсона.

Состав семьи	Успеваемость ребенка в школе				Итого
	Неудовлетв.	Удовлетв.	Хорошо	Отлично	
Сирота	10	60	18	27	115
Неполная семья	8	38	40	30	116
Полная семья	3	26	40	38	107
Всего	21	124	98	95	338

Все расчеты выполните, используя программное обеспечение Microsoft Excel. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

Лабораторный практикум 3. Статистическое изучение динамики социально-экономических явлений

Задание 1. Имеются статистические данные. Рассчитайте показатели анализа рядов динамики: цепные и базисные абсолютные приросты, темпы роста, темпы прироста, абсолютное содержание 1% прироста и средний уровень ряда, средний абсолютный прирост и средний темп роста.

Год	Численность экономически активного населения – всего, тыс. человек
2016	75159
2017	75757
2018	75658
2019	75440
2020	75752

Все расчеты выполните, используя программное обеспечение Microsoft Excel. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

Задание 2. Имеются данные о динамике выручки предприятия в 2017-2021 гг., млн. руб. Восстановите таблицу с показателями динамики.

Год	Выручка, млн. руб.	Базисные показатели			Цепные показатели			
		Абсолютный прирост, млн. руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %	Абсолютный прирост, млн. руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %	Абсолютное значение 1 процента прироста, млн. руб.

2017								
2018	128							1,15
2019		20						
2020					-5			
2021						99,2		

Все расчеты выполните, используя программное обеспечение Microsoft Excel. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

Задание 3. Известны следующие данные о числе построенных квартир в России и Японии за 2001-2008 гг. (тыс.):

Страна	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Россия	430	388	390	373	382	396	427	477
Япония	1387	1198	1283	1309	1247	1221	1223	1262

1. С целью анализа динамики построенных квартир в двух странах необходимо:

- привести ряды динамики к общему основанию;
- изобразить относительные величины динамики в виде линейной диаграммы;
- рассчитать коэффициент опережения построенных квартир в Японии по сравнению с Россией.
- сделайте выводы.

2. Определите основную тенденцию развития с помощью 3-х звенной скользящей средней для каждой из стран.

3. Постройте линейное уравнение тренда для каждой из стран.

4. Начертите на одной координатной плоскости график исходных данных, скользящей средней и уравнения тренда для каждой из стран.

5. По уравнению тренда постройте прогноз на 2 следующих периода для каждой из стран. Сделайте выводы.

Все расчеты выполните, используя программное обеспечение Microsoft Excel. Сделайте выводы. Результаты расчетов и выводов оформите в виде отчета по лабораторному практикуму.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой	Выполнение обучающимся заданий билета

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя. Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. В чем заключается основная задача метода группировки? Какие виды группировок применяются для анализа экономических явлений?
2. Какие различают виды относительных показателей?
3. Что такое средняя величина? Какие существуют основные виды средних величин?
4. Что такое мода и для чего она применяется?
5. Что характеризует медиана?
6. Что такое изменчивость или вариация данных?
7. Понятие выборочного наблюдения, его преимущества и недостатки.
8. Генеральная и выборочная совокупности, их обобщающие характеристики
9. Что такое показатель взаимной сопряженности и как его можно вычислить?
10. Что характеризует стандартное отклонение? Приведите примеры.

11. Что позволяет оценить величина коэффициента корреляции? Какие виды показателей корреляции можно применить к количественным данным?
12. Что характеризуют и как интерпретируются показатели среднего темпа роста и среднего темпа прироста?
13. Дайте определение ряда динамики
14. Что означает несопоставимость уровней рядов динамики и из-за чего она возникает?
15. Что представляет собой статистический индекс?
16. Классификация видов взаимосвязи. Факторные и результативные признаки. Функциональные и корреляционные связи. Прямые и обратные связи. Линейные и нелинейные связи.
17. Методы изучения взаимосвязи. Метод приведения параллельных данных. Графический метод. Поле корреляции. Метод корреляционного анализа. Метод регрессионного анализа.
18. Исследование взаимосвязи с помощью диаграмм рассеяния.
19. Условия применения корреляционно-регрессионного анализа. Расчет линейного коэффициента корреляции. Оценка значимости линейного коэффициента корреляции на основе t-критерия Стьюдента.
20. Задачи применения регрессионного анализа. Аналитическое выражение связи в виде математической функции. Уравнение регрессии. Коэффициенты регрессии.
21. Определение параметров линейного уравнения регрессии. Парная линейная регрессия.
22. Определение параметров уравнения регрессии при нелинейной зависимости. Корреляционное отношение. Эмпирическое корреляционное отношение. Эмпирический коэффициент детерминации. Теоретическое корреляционное отношение. Теоретический коэффициент детерминации.
23. Принятие решений на основе уравнений регрессии. Интерпретация регрессионных моделей. Значимость коэффициента регрессии на основе линейной парной зависимости. Проверка адекватности модели на основе F – критерия Фишера-Снедекора. Коэффициент эластичности.
24. Множественный коэффициент корреляции. Множественный коэффициент детерминации. Построение модели множественной регрессии. Проверка значимости множественного и частных коэффициентов корреляции. Интерпретация результатов множественной регрессии. Применение корреляционно-регрессионного анализа в исследовании финансово-экономической деятельности.
25. Оценка силы связи качественных признаков. Коэффициенты ассоциации и контингенции.

Задания 2 типа

1. Как можно определить число групп при группировке данных?
2. В каких случаях применяются взвешенные средние величины? Почему при расчете средней величины важно учитывать веса вариантов показателя?
3. Что характеризует соотношение величин моды, средней и медианы? Какие выводы о характере распределения можно сделать на основе анализа соотношения величины этих показателей?
4. Для чего применяется коэффициент вариации? В чем состоит особенность расчета линейного коэффициента вариации?
5. В каких случаях для расчета показателей вариации используются взвешенные формулы?
6. В чем различия между функциональной и корреляционной связью? Что характеризует каждый из параметров уравнения регрессии?
7. Какими методами можно установить наличие тенденции в ряду динамики?
8. В чем состоят основные различия между корреляционным и регрессионным методами анализа?
9. Достаточно ли для подтверждения вывода о наличии взаимосвязи между экономическими показателями знать значение величины линейного коэффициента корреляции Пирсона?
10. Каким образом анализируется диаграмма рассеяния и как она строится?
11. Какие выводы можно сделать на основе параметров уравнения регрессии?
12. В чем состоит разница применения коэффициентов ассоциации и контингенции от коэффициентов взаимной сопряженности Пирсона и Чупрова?
13. Какой показатель является обобщающим показателем абсолютной скорости изменения социально-экономического явления во времени?
14. Чем отличаются индивидуальные индексы от сводных индексов?
15. Укажите взаимосвязь индексов стоимости, цен и физического объема.
16. Понятие ряда динамики. Виды рядов динамики. Классификация рядов динамики. Ряды относительных, абсолютных и средних показателей.
17. Моментные и интервальные ряды. Ряды с равноотстоящими и неравноотстоящими уровнями.
18. Сопоставимость уровней в рядах динамики. Основные причины несопоставимости уровней. Смыкание рядов динамики на основе использования коэффициентов пересчета. Смыкание рядов динамики путем перевода уровней в относительные единицы измерения.

19. Аналитические показатели динамики. Индивидуальные аналитические показатели динамики.

20. Абсолютный прирост. Коэффициент роста. Темп роста. Темп прироста. Абсолютное значение одного процента прироста.

21. Средние показатели рядов динамики. Средний уровень моментного ряда. Средний уровень интервального ряда. Средний абсолютный прирост. Средний темп роста. Средний темп прироста.

22. Тенденция ряда динамики и методы ее выявления. Метод укрупнения интервалов. Метод простой скользящей средней. Метод аналитического выравнивания. Уравнение тренда. Определение параметров линейной и параболической моделей.

23. Сезонные колебания и методы их изучения. Базовая модель временного ряда. Методы выявления сезонной компоненты.

24. Расчет индекса сезонности методом: постоянной средней, аналитического выравнивания, скользящей средней.

25. Простейшие методы прогнозирования временных рядов. Прогнозирование методом среднего абсолютного прироста. Прогнозирование методом среднего темпа роста. Прогнозирование на основе экстраполяции тренда.

Задания 3 типа

Задание №1.

Определите, как предприятие выполнило плановое задание по выпуску продукции во II полугодии, если в течение II полугодия было запланировано выпустить продукции на 15% больше чем в первом, а фактический выпуск продукции увеличился по сравнению с I полугодием на 5,6%.

Задание №2.

Аналитик, работающий в мэрии Москвы, получил задание провести исследование пропускной способности московских автомобильных дорог. На основании приведенных ниже данных он сделал прогноз об остановке движения автомобильного транспорта в Москве. Проанализируйте заключение специалиста. Согласны ли Вы с ним или нет? Подкрепите Ваши аргументы расчетами.

Задание №3.

Краткая аналитическая записка: Максимальная пропускная способность московских дорог рассчитана на 4,8 млн. автомобилей. По состоянию на конец 1 квартала 2017 года в Москве зарегистрировано около 3,3 млн. авто. На основании данных о среднем приросте новых автотранспортных средств на московских дорогах в объеме 300 тысяч в год можно заключить, что движение автомобильного транспорта в Москве остановится к 2021 году.

Задание №4.

Опрос 600 человек, проживающих в районе деятельности вашей фирмы, показал, что они в сумме собираются израсходовать на вашу продукцию в следующем году 65 тыс. руб. Вы собираетесь расширить сферу деятельности вашей фирмы на город с населением 1,5 млн. чел. Определите среднюю сумму, которую потратит один человек на покупку вашей продукции, основываясь на данных опроса в том регионе, где сейчас работает ваша фирма. Какой годовой уровень продаж вы ожидаете при условии, что ваше присутствие на рынке нового города будет таким же, как и в том регионе, где вы уже работаете?

Задание №5.

Проанализировав данные о размере одной покупки потребителей в супермаркете за неделю по группам товаров (продовольственные, бытовая химия, одежда, товары для дома), аналитики супермаркета получили следующие результаты: в среднем за неделю на одну покупку в данном супермаркете потребитель тратит 1000 руб.; среднее квадратическое отклонение размера расходов на одну покупку составляет 190 руб. Какие выводы можно сделать на основе полученных результатов? Подкрепите результаты анализа дополнительными расчетами. Можно ли утверждать, что все покупки близки друг к другу по размеру и вид товара не оказывает влияние на размер расходов потребителей?

Задание №6.

В 1990 году в РФ проживало 148 млн. человек, из них 69 млн. мужчин, в 2001 году в РФ из 146 млн. чел. женское население составляло 78 млн., а к 2007 году из 142 млн. населения РФ мужчины составляли 46,3%. Проверьте, справедливо ли утверждение, что «На 10 девчонок по статистике 9 ребят...»? Изменилось ли это соотношение на указанный период времени?

Задание №7.

Число корпоративных клиентов ОАО АКБ «Х» на 1 января 2017 г. составило 50 000. Руководство банка приняло решение о расширении бизнеса и объявило о необходимости увеличения клиентской базы на менее чем на 2,5% за каждые полгода. Определите, насколько минимально должно увеличиться количество корпоративных клиентов банка к концу 2017 г. при условии выполнения требуемого руководством размера увеличения клиентской базы?

Задание №8.

Проведите сравнительный анализ соотношения численности погибших в ДТП на 100 000 чел. населения в 2017 г. по странам

Страна	Численность погибших, тыс. чел.	Численность населения, млн. чел.	Число погибших на 100 000 чел. населения	ОПСр Россия к др. странам
Россия	26,6	142,8		
Германия	3,6	81,8		
Великобритания	1,9	62,5		
США	32,9	300,7		

При формулировании выводов используйте относительные показатели сравнения, взяв за базу сравнения уровень смертности в ДТП в России.

Задание №9.

Каким должен быть объем механической выборки при следующих исходных данных:

- А) отбор проводится из совокупности, содержащей 1000 единиц;
- Б) дисперсия исследуемого признака равна 250;
- В) предельная ошибка выборки не должна превышать 2 с вероятностью 0,997?

Задание №10.

Определите на сколько процентов и в каком квартале средняя цена продукции была выше.

Вид продукции	I КВАРТАЛ		II КВАРТАЛ	
	цена, руб.	объем реализации, шт.	цена, руб.	объем реализации, шт.
1	142	230	150	240
2	120	198	135	190
3	165	145	158	180

Задание №11.

Известны данные о распределении численности мужчин по возрастным группам в одном из регионов РФ (на 1 января 2017 г.).

Группы по возрасту	Численность мужчин
0 – 20	101,7
20 – 40	146,9
40 – 60	142,0
60 и старше	65,4
Всего	456,0

Определите средний возраст мужчин, проживающих в регионе.

Задание №12.

Рассчитайте среднее квадратическое отклонение по данным о распределении аудиторских фирм по величине совокупной выручки. (Результаты арифметических вычислений округляйте до сотых.)

Совокупная выручка, млн. руб.	Число аудиторских фирм, ед.
8-12	12
12-18	29
18-22	24
22 и выше	10

Задание №13.

Вы решили изучить поквартальное количество посетителей своего ресторана, воспользовавшись методом анализа трендов. Линейный тренд описывается уравнением вида $Y_t = 5423 + 408 \cdot t$, причем номер квартала начинается с единицы в I квартале 2015 г. и увеличивается на единицу для каждого последующего квартала.

а) Найдите прогнозные значения для четырех кварталов 2019 г.

б) Ваш стратегический бизнес-план развития ресторана включает проект значительного расширения бизнеса (количество посетителей ресторана должно достичь 70 000 за год). В каком году – в соответствии с Вашим прогнозом – это должно произойти впервые?

Задание №14.

Имеются следующие данные о среднесуточной добыче нефти и ценах в 2010 г.

Страны	Среднесуточная добыча нефти, млн. барр./сутки		Цена, долл./баррель	
	июнь	июль	июнь	июль
ОПЕК	26,00	26,04	65	66
Россия	9,91	9,77	68	72

Определите индивидуальные индексы цен, физического объема. Проведите сравнительный анализ.

Задание №15.

Имеются данные о распределении населения по величине среднедушевых денежных доходов по одному из регионов РФ.

Среднедушевые денежные доходы, тыс.руб.	Численность населения, % к итогу
0,5 – 1,0	0,2
1,0 – 1,5	0,9
1,5 – 2,0	2,0
2,0 – 3,0	6,9
3,0 – 4,0	9,4
4,0 – 5,0	10,1
5,0 – 7,0	18,5

Свыше 7,0	52,0
Всего	100,0

Определите моду и медиану. Сделайте выводы.

Задание №16.

Оцените взаимосвязь между объемом реализованной продукции (X) и балансовой прибылью предприятий (Y). (Результаты вычислений округляйте до сотых.).

№ предприятия	X, млн.руб.	Y, млн.руб.
1	8	13
2	11	20
3	13	22
4	15	20
5	18	25

Задание №17.

Определите, какой размер балансовой прибыли предприятия (Y) можно ожидать, если объем реализованной продукции (X) достигнет величины 20 млн руб. или сократится до уровня 6 млн руб.

№ предприятия	X, млн. руб.	Y, млн. руб.
1	8	13
2	11	20
3	13	22
4	15	20
5	18	25

Задание №18.

Две группы экспертов проанализировали 12 проектов с точки зрения их эффективности.

Ранжировка первой группы: 1, 3, 4, 2, 5, 6, 12, 7, 8, 9, 10, 11.

Ранжировка второй группы: 2, 3, 1, 4, 6, 5, 9, 7, 8, 10, 12, 11.

Определите согласованность мнений экспертов в группах (т.е. существует ли связь между мнениями экспертов полученных групп).

Задание №19.

При ранжировании оценок на вступительных экзаменах и средних баллов за экзаменационную сессию одних и тех же студентов получены следующие ранги.

Оценка на вступительных экзаменах и средний балл за первую экзаменационную сессию

Параметр	Студент									
	А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К
Вступительный экзамен	2	5	6	1	4	10	7	8	3	9

Экзаменационная сессия	3	6	4	1	2	7	8	10	5	9

Проверьте наличие статистически значимой взаимосвязи между оценкой на вступительных экзаменах и средним баллом за первую экзаменационную сессию.

Задание №20.

В таблице приведены данные о динамике темпа прироста курса акции (Y) за пять месяцев:

Годы, x	0	1	2	3	4
Темп прироста, y (%)	10	8	5	3	4

На основании этих данных требуется: а) построить линейное уравнение парной регрессии; б) проверить на уровне значимости 0,05 полученное уравнение регрессии; в) дать оценку коэффициента корреляции Пирсона; г) проверить на уровне значимости 0,05 коэффициент регрессии и дать его оценку.

Задание №21.

Ежеквартальная динамика прибыли компании представлена в таблице.

Порядковый номер квартала	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прибыль, тыс. руб.	60,1	68,2	71,9	78,4	89,8	95,1	98,3	107	111,3
Порядковый номер квартала	10	11	12	13	14	15	16	17	
Прибыль, тыс. руб.	116,8	127,3	135,1	149,7	156,6	172,3	184,1	186,2	

Требуется оценить коэффициент линейного тренда, проводя расчеты методом наименьшего квадрата. На основе полученной модели определите прогноз прибыли компании в следующем 18-м квартале, охарактеризуйте качество построенной модели.

Задание №22.

Ежеквартальная динамика прибыли компании представлена в таблице.

Порядковый номер квартала	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прибыль, тыс. руб.	60,1	68,2	71,9	78,4	89,8	95,1	98,3	107	111,3

Порядковый номер квартала	10	11	12	13	14	15	16	17	
Прибыль, тыс. руб.	116,8	127,3	135,1	149,7	156,6	172,3	184,1	186,2	

Требуется оценить коэффициент параболического тренда, проведя расчеты методом наименьшего квадрата от условного нуля. На основе полученной модели определите прогноз прибыли компании в 18 и 19-м кварталах, охарактеризуйте качество построенной модели.

Задание №23.

По имеющимся в таблице данным о средних оптовых ценах на автомобильный бензин по РФ на летние периоды времени 2017г. определите недостающие показатели:

Месяц	Цена за 1 л, руб.	Индивидуальные индексы цен	
		цепные	базисные
Июнь	?	-	100,0
Июль	36,76	?	?
Август	?	101,4	118,4

Задание №24.

Известны следующие данные о реализации фруктов предприятиями розничной торговли округа:

Продукт	Цена за 1 кг, руб.		Товарооборот, тыс. руб.	
	июль	август	июль	август
Яблоки	30	20	143,5	167,1
Груши	40	35	38,9	45,0
Сливы	25	20	67,8	84,5

Рассчитайте сводные индексы: товарооборота; цен; физического объема реализации. Определите абсолютную величину экономии покупателей от снижения цен.

Задание №25.

Розничный товарооборот РФ в 2018г. характеризуется следующими данными:

Товары	Удельный вес в общем объеме товарооборота, % к итогу	Индекс цен
Продовольственные	36	117,1
Непродовольственные	64	112,7

Определите сводный индекс цен на потребительские товары. Сделайте выводы.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Налоги и налогообложение»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	10
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Налоги и налогообложение» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Налоги и налогообложение»:

- ориентировано на получение обучающимися знаний о взаимосвязи процессов развития государства и налогообложения, изучение и применение норм законодательства, регулирующих налогообложение физических и юридических лиц;
- является исходной теоретической и практической базой для получения знаний по другим дисциплинам в области расчета налогооблагаемой базы имущества, расчетов с бюджетами, получения показателей экономической деятельности организаций.

Дисциплина формирует систему толкования и право применения налогового законодательства при исчислении налогов для получения знаний и умений в осуществлении профессиональной деятельности в области экономики и финансов, а также развивает базовые практические навыки и умения, позволяющих студентам рассчитывать налоговые базы по всем налогам налоговой системы государства.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре

Цель и задачи дисциплины.

Цель дисциплины «Налоги и налогообложение» –формирование у студентов базовой системы знаний в области экономики и финансов.

Задачи изучения дисциплины:

- раскрытие сущности налогообложения и его взаимосвязи с социально-экономическим развитием государства;
- изучение законодательной базы, регулирующей налоговые правоотношения и исчисление налогов;
- ознакомление с методами расчета налоговых баз;
- формирование базовых навыков самостоятельной работы студентов при исчислении налогов налоговой системы Российской Федерации.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3	ОПК-3.1. понимает факторы и механизм основных микро- и макроэкономических моделей, процессов в сфере финансов	Источники и способы поиска внешней и внутренней информации для целей налогообложения в экономическом субъекте.	Находить и анализировать необходимую внешнюю и внутреннюю информацию о налогообложении экономического субъекта	Анализировать полученную информацию и принимать решения для целей налогообложения экономического субъекта.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практикум оп решению задач <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-3.2. анализирует и интерпретирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов на макро- и микроуровне	Механизмы получение информации об основных показателях финансовой и налоговой ситуации организации	Производить информационно-аналитическую работу для получения финансовой-налоговой информации	Производит информационно-аналитической работу по поиску финансовой-налоговой информации	
		ОПК-3.3. обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации по результатам прикладного и/или фундаментального исследования в области экономики и финансов	Способы и источники информации для проведения анализа в разрезе налогообложения хозяйствующего субъекта	Выбирать источники информации для проведения анализа в разрезе налогообложения хозяйствующего субъекта	Применения методов обработки и фиксации полученных результатов для целей налогообложения хозяйствующего субъекта	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Теоретические и правовые основы налогообложения.	2		2							19	Тест/20
Тема 2. Методология налогообложения.	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 3. Налогообложение физических и лиц.	1		2							18	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 4. Косвенные налоги	1		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20
Тема 5. Специальные режимы налогообложения.	2		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20
Всего:	8		8							92	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические и правовые основы налогообложения.

Взаимосвязь социально-экономического развития государства и налогообложения. История развития налогообложения. Налоговые теории. Налоговая система России. Участники налоговых отношений.

Бюджетная система РФ. Налоговое бремя. Налоговый кодекс Российской Федерации: структура, причины создания, изменения. Связь налогового права с другими отраслями права. Налоговый учет в налоговых органах. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Тема 2. Методология налогообложения.

Понятие, функции и признаки налога. Отличие налога от сбора, пошлины, платы, взноса. Структура налога: субъект, объект, налоговая ставка, налоговая база, налоговый период, порядок уплаты налога, сроки уплаты налога. Информационное обеспечение формирования налоговой базы. Методы налогообложения: пропорциональный, прогрессивный, регрессивный.

Тема 3. Налогообложение физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налог на имущество физических лиц. Земельный налог. Транспортный налог. Объект и субъект налогообложения. Виды доходов физических лиц. Облагаемые и необлагаемые доходы. Налоговые ставки. Сроки уплаты налога. Расчет налоговой базы. Налоговые вычеты, механизм их предоставления. Налоговые формы: 1-НДФЛ, 2-НДФЛ, 3-НДФЛ, 4-НДФЛ, их составление.

Тема 4. Косвенные налоги.

Прямое и косвенное налогообложение в налоговой системе России. Экономическая сущность НДС, акциза. Элементы НДС. Налоговые ставки НДС: общие и расчетные. Особенности применения налоговых ставок акциза. Счет-фактура, требования к ее составлению. Налоговые регистры учета косвенных налогов. Освобождение от НДС. Возмещение НДС, акциза. Применение методов определения даты доходов: кассового и начисления.

Тема 5. Специальные режимы налогообложения.

Упрощенная система налогообложения. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог). Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Патентная система налогообложения. Особенности формирования и расчета налоговых баз. Проблемы применения специальных налоговых режимов.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практические занятия, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся по проведению лекционных занятий.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикума по решению задач.

Практикум по решению задач является продолжением лекционных занятий и выполняется в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Порядок проведения практикума.

1. Сформулировать цель выполнения задания.
2. Использовать изученные алгоритмы решения.
3. Разработать план решения задачи.
4. Использовать нормы законодательства.
5. Сопоставить с имеющимся изученным материалом.
6. Произвести вычисления.
7. Оценить выполненное задание.

Требования к оформлению результатов практикума.

Результаты должны быть представлены в виде расчета (документа) в письменном виде или в виде налогового регистра.

Методические указания для обучающихся по выполнению тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Целью выполнения тестовых заданий является закрепление теоретических и практических навыков, полученных на лекциях и в ходе практических занятий.

Тестовые задания, выполняемые обучающимися, состоят из набора вопросов предметной области. Каждый вопрос должен иметь хотя бы один правильный ответ и, хотя бы один неправильный.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

**Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках
изучения дисциплины**

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Теоретические и правовые основы налогообложения.</i>	История развития налогообложения в России. Основные концепции налоговых теорий. Бюджетная система России. Участники налоговых отношений. Права и обязанности участников налоговых правоотношений. Налоговый учет в налоговых органах.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к тестированию.	Тест
<i>Тема 2. Методология налогообложения.</i>	Понятие, функции и признаки налога. Отличие налога от сбора, пошлины, платы, взноса. Методы налогообложения: пропорциональный, прогрессивный, регрессивный.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Налогообложение физических лиц.</i>	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налог на имущество физических лиц. Земельный налог. Транспортный налог. Объект и субъект налогообложения. Виды доходов физических лиц. Облагаемые и необлагаемые доходы. Налоговые ставки. Сроки уплаты налога. Расчет налоговой базы.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по практикуму по решению задач.	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4 Косвенные налоги.</i>	Прямое и косвенное налогообложение в налоговой системе России. Экономическая сущность НДС, акциза. Элементы НДС. Налоговые	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	ставки НДС: общие и расчетные. Особенности применения налоговых ставок акциза. Счет-фактура, требования к ее составлению. Налоговые регистры учета косвенных налогов. Освобождение от НДС. Возмещение НДС, акциза. Применение методов определения даты доходов: кассового и начисления.	практикуму по решению задач	
Тема 5. Специальные режимы налогообложения.	Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Патентная система налогообложения. Проблемы применения специальных налоговых режимов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Налоги и налогообложение : учебник / И. А. Майбуrow, Е. В. Ядренникова, М. Б. Пархоменко [и др.] ; под ред. И. А. Майбуrow. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 497 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>.

Дополнительная литература:

1. Чернопятаw, А. М. Налоги и налогообложение : учебник : [12+] / А. М. Чернопятаw. – 2-е изд., стер. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 536 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>.

2. Налоги и налогообложение : учебное пособие / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова [и др.] ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 296 с. : схем., табл. –

(Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Федеральная налоговая служба	www.nalog.ru
2.	Министерство финансов Российской Федерации	https://minfin.gov.ru/
3.	ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»	http://biblioclub.ru
4.	Российское образование. Федеральный портал	http://www.edu.ru
5.	Универсальная энциклопедия Кирилла и Мефодия	http://megabook.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:**
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1	Тест	20 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 15 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 5 – менее 50% правильных ответов
2	Практикум по решению задач	20-15 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 14-10 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация,

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
		правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 9-6 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; определены соответствующие спецификации, имеются ошибки в расчетах; выбраны совместимые комплектующие необходимые, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 5-0– обучающийся подготовил работу и отчет самостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

**Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости**

Типовые тестовые задания:

1. Признаки юридического характера, которые обосновывают взимание соответствующего налога:

- 1) предмет налога,
- 2) объект налогообложения,
- 3) налоговая база,
- 4) налоговый период.

2. Под налогом понимается:

- 1) коллективно без эквивалентного платежа,
- 2) индивидуально безвозмездный платеж,
- 3) индивидуально возмездный платеж,
- 4) коллективно возмездный платеж.

3. Известны следующие способы исчисления налогов:

- 1) административный, у источника, декларационный,
- 2) кумулятивный, некумулятивный, смешанный
- 3) затратный и валовой,
- 4) наличный и безналичный.

4. При прогрессивном методе налогообложения:

- 1) для каждого плательщика установлена равная сумма налога,
- 2) для каждого плательщика установлена равная ставка налога,
- 3) с ростом налоговой базы средняя и предельная налоговые ставки возрастают,
- 4) с ростом налоговой базы средняя и предельная налоговые ставки снижаются.

5. Налоговый оклад – это:

- 1) сумма заработной платы, включая налог на доходы физических лиц,
- 2) сумма заработной платы без налога на доходы физических лиц,
- 3) сумма, вносимая плательщиком в определенный бюджет по одному налогу,
- 4) сумма, вносимая плательщиком в определенный бюджет по всем налогам.

6. Монопольное право государства на производство и (или) реализацию определенных товаров – это _____.

7. Период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате – это _____.

8. Главным органом оперативного управления налоговой системы в РФ является _____.

9. Один из первых источников доходов – доходы, полученные от эксплуатации (передачи) исключительного права государства заниматься определенными видами деятельности или иметь определенные права, именуется _____.

10. Расположите данные, представленные в левой колонке,

соответственно их характеристике, приведенной в правой колонке.

1. налоговые резиденты	А. физические лица, находящиеся в РФ не более 183 дней в течение 12 последовательных месяцев
2. налоговые резиденты	Б. организация, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства
3. налоговые нерезиденты	В. организация, созданная в соответствии с законодательством РФ
4. налоговые нерезиденты	Г. физические лица, находящиеся в РФ не менее 183 дней в течение 12 последовательных месяцев

11. Расположите данные, представленные в левой колонке, соответственно их характеристике, приведенной в правой колонке:

1. налоговая стратегия	А. курс государства, направленный на решение задач конкретного этапа развития общества путем своевременного изменения порядка и условий налогообложения
2. налоговая тактика	Б. долговременный курс государства в области налогов, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегией

Типовые задания к практикумам по решению задач

1. Задача по исчислению НДФЛ.

Налогоплательщик – налоговый резидент Российской Федерации. Разведен, имеет двоих несовершеннолетних детей.

В течение налогового периода получил следующие доходы:

- заработная плата – 33 000 руб. в месяц.
 - материальная помощь поквартально составила – 3 000 р.
 - приз в конкурсе – 60 000 руб.
 - получен 1 апреля беспроцентный заем в организации в размере 40 000 руб. сроком на 1 год.
 - за выполненную авторскую работу получил 800 \$ США, документов, подтверждающих расходы, не представил.
 - от продажи комнаты, находящейся в собственности 4 года, получил 1 200 000 руб.
 - заплатил за лечение сына 52 000 руб. Документы прилагаются.
- Ставка реф. ЦБ РФ 8 %, курс 75 руб. за долл.
Рассчитать налогообложение физического лица.

2. Задача по исчислению НДС.

Учетной политикой ООО «Электрон» предусмотрен оопределениевыручки от реализации продукции по оплате.

В налоговом периоде отгружено готовой продукции на сумму 8 660 000 руб.

В налоговом периоде поступило от потребителей на расчетный счет за ранее отгруженную продукцию 5 400 000 руб.

Материальные затраты, связанные с производственной деятельностью,

без учета НДС по ставке 10% составили в отчетном периоде 2 200 000 руб.; в счетах-фактурах выделен.

Приобретено основных фондов на сумму 694 000 руб. с учетом НДС по ставке 20%, в счетах - фактурах выделен.

Приобретено материалов на сумму 745 000 руб. без учета НДС по ставке 20 %; в счетах-фактурах не выделен.

Передано в муниципальную собственность имущество на сумму 552 000 руб.

Рассчитать НДС, подлежащий уплате в бюджет.

3. Задача по исчислению налога на прибыль.

1. Торговая организация «Альфа» рассчитывается с бюджетом авансовыми платежами по налогу на прибыль. В июле получена прибыль в размере 4 280 000 руб. Авансовые платежи составили в июле 123 000 руб. Рассчитать доплату налогов в бюджеты РФ.

2. Учетной политикой организации «Барс» в целях налогообложения установлено определение выручки от реализации продукции методом начисления. В отчетном периоде отгружено продукции на сумму 23 360 000 руб. с НДС; получен доход от реализации основного средства в сумме 345 100 руб.; на приобретение сырья и материалов производственного назначения израсходовано 4 460 000 руб.; на приобретение технологического топлива и энергии израсходовано 3 830 000 руб.; произведена доплата в уставный фонд 520 000 руб.; выплачено дивидендов акционерам 1 430 000 руб., израсходовано на использование личного автомобиля в производственных целях 4 700 руб.

Рассчитать налог на прибыль организации.

3. Организация реализовала основное средство по цене 725 000 руб. Цена приобретения – 940 000 руб., срок полезного использования – 10 лет. Срок эксплуатации – 3 года. Рассчитать прибыль (убыток) от реализации ОС.

4. Можно ли учесть в представительских расходах затраты по аренде помещения для проведения мероприятий при представительских встречах?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя:	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов
Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами	-90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Система налогового законодательства России.
2. Принципы налогообложения.
3. Функции налогов.
4. Участники налоговых правоотношений.
5. Отличие налога от сбора, взноса, пошлины.
6. Налоговые льготы, их сущность.
7. Налоговый контроль, его виды, цели, задачи.
8. Понятие налоговой базы, методы ее расчета.
9. Понятие и классификация налоговых ставок.
10. Правила исчисления налоговой базы.
11. Обязательные элементы налога.
12. Объект налога на добавленную стоимость.
13. Порядок и сроки уплаты транспортного налога
14. Сущность и размеры вычетов в НДС
15. Механизм применения социальных вычетов по НДФЛ.
16. Механизм применения имущественных вычетов по НДФЛ.
17. Механизм применения профессиональных вычетов.
18. Налоговые ставки по налогу на прибыль организаций.
19. Налоговая база по НДС
20. Отчетные и налоговые периоды по транспортному налогу для организаций.
21. Налоговые ставки налога на прибыль организаций
22. Формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций
23. Элементы патентной системы налогообложения
24. Особенности формирования налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения

25. Акцизы: виды налоговых баз

Задания 2 типа

1. Верно ли что первый законодательный налог был закреплён в налоговой системе РФ в 1990 году?
2. Верно ли что при осуществлении взаимоотношений в рамках налогового права с возможно взаимодействие налогового и таможенного права?
3. Верно ли что к основным участникам налоговых правоотношений можно отнести государство и налогоплательщиков?
4. Верно ли что органы, устанавливающие и конкретизирующие налоги, в федеративном государстве налоги делятся на прямые и косвенные?
5. Верно ли что лицо, которое несет экономическое бремя налогообложения в конечном итоге, это налоговый агент?
6. Верно ли что под налогом понимается плата за осуществление юридически значимых действий государственными органами?
7. Верно ли что обязательным элементом налогообложения при установлении налога является налоговая льгота?
8. Верно ли что пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора?
9. Верно ли что законодательство РФ о налогах и сборах состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах?
10. Верно ли что региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов РФ, вводимые в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ?
11. Верно ли что стоимостная, физическая или иная характеристика объекта обложения — это налоговая база?
12. Верно ли что лица являются взаимозависимыми если отношения между ними могут повлиять на условия сделки и результаты налогообложения?
13. Верно ли что налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также не являющиеся налоговыми резидентами РФ?
14. Верно ли что налоговыми резидентами по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев?
15. Верно ли что социальные налоговые вычеты предоставляются по окончании налогового периода на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган?
16. Верно ли что налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) вправе использовать только налоговые резиденты РФ?
17. Верно ли что налогоплательщик может вернуть из бюджета часть

суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ), связанную с расходами на свое обучение или обучение детей, посредством стандартного налогового вычета?

18. Верно ли что при безвозмездной передаче товаров (работ, услуг) налог на добавленную стоимость платит сторона, их передающая?

19. Верно ли что налоговой базой по НДС признается стоимость товаров, работ, услуг?

20. Верно ли что организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, не являются плательщиками НДС за исключением НДС Перемещения товаров через границу РФ?

21. Верно ли что расходы, связанные с производством и (или) реализацией, в налоговом учете подразделяются на материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации и прочие?

22. Верно ли что к внереализационным расходам относятся расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида?

23. Верно ли что налогоплательщиками по упрощенной системе налогообложения (УСН) признаются только ИП?

24. Верно ли что применение патентной системы налогообложения (ПСН) возможно для таких субъектов малого предпринимательства, как индивидуальные предприниматели?

25. Верно ли что объектом налогообложения по единому сельскохозяйственному налогу (ЕСХН) признают доходы, уменьшенные на расходы?

Задания 3 типа

1. Решите задачу.

Гражданин Украины Петровский А.А., не женат, являлся налоговым нерезидентом с 1 января налогового периода, получал заработную плату в размере 30 000 руб.

Рассчитать налогообложение Петровского А.А. на 31 июля этого налогового периода.

2. Решите задачу.

Организация за налоговый период получила прибыль в сумме 120 000 000 руб. Авансовые платежи по налогу на прибыль составили 15 000 000 руб.

Рассчитать доплату налога на прибыль в федеральный бюджет.

3. Организация в 2013 году получила убыток в сумме 13 000 000 руб. В 2014 г. – получила прибыль в сумме 4 000 000 руб. В 2015 г. – прибыль 7 000 000 руб. В 2016 г. – прибыль 3 000 000 руб.

Рассчитать погашение убытков прошлых лет.

4. Решите задачу.

Организация реализовала основное средство с первоначальной стоимостью 70 000 руб., сроком полезного использования 10 лет, сроком эксплуатации 9 лет - за 10 000 руб.

Рассчитать прибыль (убыток) от реализации ОС.

5. Решите задачу.

Домом владеют муж и жена в общей совместной собственности. Инвентаризационная стоимость дома – 250 тыс. руб.

Рассчитать налог на имущество физических лиц.

6. Решите задачу.

Организация получила выручку за июнь 870 000 руб., за июль – 1 030 000 руб., за август – 450 000 руб.

Будет ли являться организация плательщиком НДС с февраля?

7. Решите задачу.

Гражданка Суворова А.А. владеет квартирой, площадь которой составляет 56 кв. Кадастровая стоимость недвижимости – 4 млн.руб. Рассчитать налоговую базу и размер налога на имущество к уплате гражданкой Суворовой А.А.

8. Решите задачу.

В I квартале организация приобрела сырья на сумму 2 000 000 руб. для изготовления детской обуви. За квартал изготовлено 3 000 пар по 900 руб. Реализована вся продукция.

Рассчитать сумму НДС к уплате в бюджет.

9. Во II квартале организация приобрела сырья для изготовления макаронных изделий на сумму 4 500 000 руб. За квартал изготовлено и реализовано 100 000 упаковок продукции по 60 рублей. Реализована вся продукция.

Рассчитать сумму НДС к уплате в бюджет

10. Налогоплательщик Петров А.А., гражданин Украины, прибыл на территорию Российской Федерации 21 декабря 2013 года. Был принят на работу 10 января 2014 года. Убыл на территорию Украины 10 августа 2014 года. Рассчитать налогообложение Петрова А.А. за указанный период.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Маркетинг»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Маркетинг» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Маркетинг» ориентировано на получение обучающимися знаний о комплексе вопросов, в совокупности составляющих основу маркетинговой деятельности в рамках собственного бизнеса: основы маркетинговой деятельности для предпринимателей, сегментирование потребительских рынков и выбор целевой аудитории, позиционирование ценности для целевой аудитории, разработка маркетинговых коммуникаций и оценка эффективности инвестиций в маркетинговую деятельность. Особое внимание при изучении дисциплины уделяется вопросам цифровизации маркетинговой деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания, умения применять методы анализа данных, необходимых для решения поставленных задач маркетинговой деятельности и разработки организационно-управленческих решений.
- использовать маркетинговые инструменты, применяемые в предпринимательской деятельности с целью получения конкурентных преимуществ и дифференцирования торгового предложения.
- сформировать знания, умения и практический опыт выявлять новые рыночные возможности для осуществления собственной предпринимательской деятельности и формировать новые бизнес-модели, учитывая потребности целевой аудитории;
- сформировать знания, умения и практический опыт осуществления управления собственным бизнесом с использованием современных маркетинговых инструментов при продвижении ценности и привлечения клиентов
- сформировать знания, умения и практический опыт работы с со специализированными программами для сбора информации и управления

маркетинговыми инструментами и инструментами прогнозирования.

- Сформировать знания, умения и практический опыт проведения сбора, обработки и анализа информации посредством проведения маркетинговых исследований, сегментирования рынка для выявления рыночных ниш с целью подготовки сбалансированных управленческих решений по разработке позиционирования собственного бизнеса, используя современные маркетинговые технологии, оценивая эффективность инвестиций в маркетинговую деятельность.

- Формирование уровня знаний, умений, практического опыта, опыта деятельности в рамках программы подготовки кадров к Цифровой Экономике, построенных на основе Программы «Цифровая экономика России».

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2	ОПК-2.3. анализирует релевантные статистические данные и интерпретирует их, представляет результаты в целях принятия решений в организационно-финансовой и экономической сферах	методы анализа данных, необходимых для решения поставленных задач маркетинговой деятельности и разработки организационно-управленческих решений	оценивать варианты управленческих решений в сфере маркетинговой деятельности в условиях сложной динамической среды; разрабатывать и обосновывать управленческие решения в сфере маркетинговой деятельности, оценивая их последствия	разработки, оценки и обоснования организационно-управленческих решений по совершенствованию маркетинговой деятельности в условиях сложной динамической среды	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне;	ОПК-3	ОПК-3.3. обобщает выводы, готовит заключения и формулирует рекомендации по результатам прикладного и/или фундаментального исследования в области экономики и финансов	Маркетинговые методы, инструменты и способы сбора и обработки данных, обобщения, анализа информации для выявления и оценки рыночных возможностей	собирать, анализировать и интерпретировать необходимую информацию, содержащуюся в различных формах отчетности, вторичных источниках информации и прочих отечественных и зарубежных источниках; проводить самостоятельные сбор первичной информации путем проведения маркетинговых исследований внешней и внутренней среды организации	оценки рыночных возможностей на основе собранной маркетинговой информации для поиска новых направлений деятельности организации; опыт использования современных средств управления маркетинговой информацией	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Раздел 1. Основы маркетинговой деятельности для предпринимателей.	1	1		2						25	Дискуссия/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Сегментирование рынка и выбор целевой аудитории	1									25	Дискуссия /10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3. Позиционирование ценности для целевой аудитории	2	1		2						25	Дискуссия /10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 4. Комплекс маркетинговых коммуникаций	2	1		2						25	Дискуссия /10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 5. Оценка эффективности инвестиций в маркетинговую деятельность	2	1		2						24	Дискуссия /10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Всего:	8	4		8						124	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Основы маркетинговой деятельности для предпринимателей

Рассмотрение основных понятий маркетинга. Цели, задачи и современные виды маркетинга. Составляющие маркетинг-микса. Содержание маркетинговой деятельности. Исследование маркетинговой среды. Маркетинговая среда. Методы исследования маркетинговой среды. Маркетинговые исследования понятия, значение и сущность маркетинговой информации. Сбор информации для проведения маркетинговых исследований. Вторичная и первичная информация. Где брать информацию. Маркетинговые исследования рыночной ситуации.

Оценка размера рынка. Определение тенденций на рынке, оценка и прогнозирование спроса. Определение емкости рынка. Выявление основных конкурентов в зависимости от рыночного предложения (товара).

Тема 2. Сегментирование рынка и выбор целевой аудитории

Понятия сегментации. Процесс и основные этапы сегментации рынка. Классификация видов сегментирования. Уровни сегментации рынка. Условия для выделения рыночного сегмента. Сегментирование потребительских рынков по основным переменным. Поиск сегментов и рыночных ниш. Методы определения и выбора целевой аудитории. Понятие «целевая аудитория», численность целевой аудитории. Признаки целевой аудитории. Первичная (основная) и вторичная (косвенная) целевая аудитория. Выбор целевой аудитории: определение цели, для которой подбирается целевая аудитория (под существующий продукт, под «выгодную» целевую аудиторию); определение сегмента рынка (B2B, B2C); определение того, что продавать и где продавать; распределение клиентов на группы (характеристики клиента); портрет клиента; определение месторасположения целевой аудитории; определение посыла (обращения) к целевой аудитории). Определение целевой аудитории методикой 5W. Интернет-инструменты сегментирования целевой аудитории. Инструменты сегментирования рынка с помощью Google AdWords, Yandex Direct. Принципы настройки Google AdWords, Yandex Direct. Поведенческие факторы в выдаче поисковиков. Определение текущих клиентов. Поиск новых клиентов. Рынок контекстного продвижения. Определение целевой аудитории сайта. Целевая аудитория сайта / группы соцсети: использование поисковиков; использование «Alexa» для исследования конкурентов; Инструменты для исследования посетителей сайта (посетителей сайта конкурентов); Интернет-сервисы для определения целевой аудитории; использование соцсетей для исследования интересов целевой аудитории.

Тема 3. Позиционирование ценности для целевой аудитории

Создание уникального торгового предложения. Этапы разработки УТП. Ошибки в создании УТП. Ложные (псевдо) УТП. Формулировка

выгоды для целевой аудитории.

Бренд-менеджмент: формирование марочного капитала. Источники марочного капитала. Элементы торговой марки (бренда). Разработка создания и продвижения бренда. Решения в сфере брендинга.

Разработка концепции позиционирования бренда. Предложение ценности. Точки сходства, точки отличия. Установление принадлежности к товарной категории. Разработка стратегии дифференцирования.

Анализ здоровья бренда. Основные методы диагностики. Ключевые показатели здоровья бренда.

Маркетинговое управление ценами. Маркетинговые методы и этапы ценообразования. Особенности восприятия цен потребителями. Ценообразование на различных типах рынка. Жизненный цикл товара. Ценообразование на различных этапах жизненного цикла товара.

Тема 4. Комплекс маркетинговых коммуникаций

Основы маркетинговых коммуникаций. Понятие маркетинговых коммуникаций. Цели и задачи маркетинговых коммуникаций. Основные виды маркетинговых коммуникаций. Современные способы продвижения. Маркетинговые коммуникации в сети Интернет как основная форма продвижения. Корпоративный сайт как средство маркетинговой коммуникации. Роль сайта в создании образа торговой марки. Виды и структура веб-сайтов для организации электронной торговли. Разработка маркетинговой стратегии в сети Интернет. Ценовые стратегии интернет-маркетинга. Влияние корпоративного сайта на потребителей. Привлечение и удержание клиентов в сети Интернет. Лидогенерация и воронка продаж в Интернет: что дает, как работает, из чего состоит. Ключевые элементы воронки продаж. Составление и настройка воронки продаж. KPI воронки продаж. Методы увеличения конверсии воронки продаж. Маркетинговые коммуникации и методы продвижения продукции в Интернете. Оптимизация Интернет-коммуникаций. Поисковый маркетинг SEO для привлечения целевых посетителей. Поисковый маркетинг (SEM). Оптимизация под социальные сети (SMO). Роль социальных сетей как современного инструмента коммуникации с целевыми аудиториями. SMM-продвижение. Стратегии SMM-продвижения. Инструменты для работы с соцсетями.

Тема 5. Оценка эффективности инвестиций в маркетинговую деятельность и маркетинг взаимоотношений с клиентами

Показатели эффективности инвестиций в маркетинговую деятельность. Распределение маркетинговых инвестиций. Стоимость привлечения клиентов. Период окупаемости инвестиций в маркетинговую деятельность. Конверсия. Коэффициент совершения покупки. Коэффициент адвокации бренда. Показатели эффективности Интернет-коммуникаций. Веб-аналитика как инструмент повышения эффективности интернет-маркетинга. Маркетинговый аудит сайта. Аналитический отчет как элемент оценки рекламных кампаний в сети Интернет. Показатели

эффективности рекламы в Интернет. Особенности оценки эффективности контекстной рекламы и поисковой оптимизации сайтов. Показатели оценки эффективности PR-работы в социальных сетях. Маркетинг баз данных. Формирование и хранилище баз данных. Поддержание контактов с клиентами. Работа с данными клиентов. Классификация клиентов по уровню доходности. Оценка значимости покупателей. Оценка пожизненной доходности покупателей. Совокупная ценность покупателей. Уровень текучести клиентов. ABC-анализ. RFM-анализ. Корректировка затрат на продвижение при распределении маркетинговых инструментов. Маркетинг взаимоотношений с клиентами. Определение ключевых клиентов. Организация работы с ключевыми клиентами. Управление взаимоотношений с клиентами. Организация эффективной коммуникации с ключевыми клиентами. Стимулирование повторных покупок. Разработка программ удержания клиентов. Формирование лояльности. Индивидуальное обслуживание клиентов. Клиентоориентированность.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя в форме индивидуальных практических домашних заданий, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления

преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся для участия в дискуссии

Дискуссия – это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами. Задача дискуссии – обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

Эффективность проведения дискуссии зависит от таких факторов, как подготовка (информированность и компетентность) обучающихся по предложенной проблеме; семантическое однообразие (все термины, дефиниции, понятия и т.д. должны быть одинаково поняты всеми студентами); корректность поведения участников; умение преподавателя проводить дискуссию. Правильно организованная дискуссия проходит три стадии развития: ориентация, оценка и консолидация. Составной частью любой дискуссии является процедура вопросов и ответов. Умело поставленный вопрос (каков вопрос, таков и ответ) позволяет получить дополнительную информацию, уточнить позиции выступающего и тем самым определить дальнейшую тактику проведения дискуссии. Эффективность дискуссий обучающихся снижают следующие недостатки: непонимание некоторыми участниками рассматриваемых проблем, их неподготовленность к обсуждению; неуважение к оппонентам, нетерпимость к чужому мнению и неумение отстаивать собственные взгляды и убеждения; поверхностность суждений и предложений; неразвитость представлений об искусстве полемики.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине «Психология власти»

определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой(конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Основы маркетинговой деятельности для предпринимателей</i>	Проведение опроса потребителей по исследованию потребительских предпочтений с применением Google form, опросов в соцсетях	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, участие в дискуссии	Дискуссия Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Сегментирование рынка и выбор целевой аудитории</i>	Исследование целевой аудитории: 1) Сайта; 2) Исследование с помощью интернет-аналитики 3) Исследование ЦА в соцсетях	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, участие в дискуссии	Дискуссия Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 3. Позиционирование ценности для целевой аудитории	Определение уникального торгового предложения, ценности, создание лендинга	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, участие в дискуссии	Дискуссия Отчет по ситуационному практикуму
Тема 4. Комплекс маркетинговых коммуникаций	Выбор инструментов интернет-маркетинга для продвижения собственного бизнеса; Планирование продвижения в Интернет	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, участие в дискуссии	Дискуссия Отчет по ситуационному практикуму
Тема 5. Оценка эффективности инвестиций в маркетинговую деятельность	1. Оценка затрат на организацию маркетинговой деятельности; 2. Маркетинговый бюджет	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, участие в дискуссии	Дискуссия Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Калужский, М.Л. Маркетинг : учебник : [16+] / М.Л. Калужский. – Изд. 2-е. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 217 с. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=598991>

2. Цахаев, Р. К. Маркетинг : учебник / Р. К. Цахаев, Т. В. Муртузалиева. – 6-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 550 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684283>

Дополнительная литература:

1. Акулич, М. В. Интернет-маркетинг : учебник / М. В. Акулич. – 2-е изд., пересм. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 346 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684274>

6.1. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Российская ассоциация маркетинга	http://www.ram.ru

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
2.	Гильдия маркетологов	http://www.marketologi.ru
3.	Энциклопедия маркетинга	http://www.marketing.spb.ru
4.	Бизнес-портал aup.ru: менеджмент и маркетинг в бизнесе	http://www.aup.ru
5.	Библиотека маркетолога // электронный каталог	http://www.marketing.spb.ru/lib-research/all_methods.htm
6.	Официальный сайт Института социально-политических исследований РАН	www.wciom.ru
7.	Официальный сайт Аналитического центра Юрия Левады «Левада-центр»	http://www.inion.ru/
8.	Российская государственная библиотека// электронный каталог	http://www.rsl.ru/ru/s97/s339/
9.	Библиотека маркетолога // электронный каталог	http://www.marketing.spb.ru/lib-research/all_methods.htm

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
 - OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
 - PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:**
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Дискуссия	10 – активное участие, ответы на вопросы полные, аргументированные, четкое выполнение заданий, не содержится явных ошибок. 5– умеренно-активное участие, без проявления инициативы, ответы содержат дискуссионные моменты, отсутствие дополнительной аргументации ответов, задания выполняются с некоторым отклонением от заданий. 1 – участие, только если спрашивают, ответы без аргументации, ошибочные суждения, содержат концептуальные ошибки. 0 – отсутствие на практическом занятии.
2.	Ситуационный практикум	10 - работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		поставленные вопросы 5- работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 1 - работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые задания по ситуационному практикуму

Практические задания:

Проведение экспресс-маркетингового исследования. Задание выполняется совместно всеми студентами под руководством преподавателя на конкретном примере. Приводится пример того, как провести экспресс-маркетинговое исследование, заполнив таблицу из следующих колонок:

1. Что хочет клиент от рыночного предложения (нужды клиента)
2. Как эти нужды решает мой товар
3. Как эти нужды удовлетворяет конкурент А
4. Как эти нужды удовлетворяет конкурент В
5. Как эти нужды удовлетворяет конкурент N

Таблица заполняется исходя из собственного опыта и информации из открытых источников, официальных сайтов конкурентов, отзывов клиентов и др.

Сделать выводы о текущей рыночной позиции предложения в разрезе каждой характеристики. В заполненной таблице выделить зеленым цветом сильные позиции (то, что является выигрышной стороной предложения), желтым цветом – спорные моменты, в которых нужно искать дополнительные варианты, красным цветом – где мы уступаем конкурентам (чтобы придумать, как можно устранить или нейтрализовать эти недостатки).

Творческое задание по теме 1.

Творческое задание

Самостоятельно (возможно выполнение мини-группой) провести маркетинговое исследование методом опроса. Исследование должно содержать:

- Цель исследования (анализ интенсивности потребления, анализ

причин приобретения продукции, узнать предпочтения целевой аудитории и т.п.);

- Задачи исследования (перечень вопросов, не более 8-10, которые помогут получить информацию);

- Результаты исследования (представить в виде графиков или диаграмм);

- Выводы о результатах проведенного маркетингового исследования, варианты управленческих решений;

- Подготовить презентацию по результатам творческого задания.

Типовые задания для обсуждения:

1. Привести примеры того, как различные фирмы позиционируют свой товар (услуги). Что (помимо позиционирования) предлагают компании? Торговая марка и обещание общего впечатления. Сравнить с несколькими конкурентами.

2. Примеры удовлетворения (разочарования) от товара. Почему?

3. Примеры «измены» торговой марке. Почему?

4. Выгодно ли потребителям в целом, что компании владеют персональной информацией о них, или риск разглашения перевешивает выгоды?

5. Понаблюдать за собой: какую рекламу Вы заметили, почему?

6. Провести эксперимент: слепой и открытый вкусовой тест

7. Смотреть рекламу. Какие марочные ассоциации у Вас сложились?

8. Как Вы принимали решение о покупке?

9. Провести сегментирование потребителей двух схожих товаров для выделения структуры предпочтения.

10. Сегментирование по поведенческому или демографическому признаку? Выберите несколько товаров разных категорий. Как бы вы классифицировали себя как потребителя в рамках различных схем сегментирования? Как для вас изменится эффективность маркетинга, если он будет направлен на тот или иной рыночный сегмент? В чем различия схем сегментирования по поведенческим и демографическим признакам? Какой именно схемой, на ваш взгляд, должны воспользоваться компании, рассматривающие вас в качестве потенциального покупателя.

11. Привести примеры товаров (компаний), ориентированных на женщин или на мужчин (доказать с помощью рекламы этого товара)

12. Привести пример рекламы, направленной на конкретную когорту (поколение), в которой используется символ эпохи

13. Привести пример рекламы, побуждающей приобретать товар с ярко выраженной сезонностью не в сезон

14. Привести примеры компаний, специализирующихся на различных типах целевых рынков

Практическое задание по теме 2.

Практическое задание

1. Самостоятельно (возможно выполнение мини-группой) выбрать

элементы бренда для продвижения. Сначала нужно определить основную ценность (выгоду) для клиента.

Элементы бренда могут включать:

- Название торговой марки (нейминг);
- Создание фирменного стиля;
- Слоган;
- Разработка фирменного стиля (логотип, графика и пр.);
- Упаковка и маркировка;
- Рекламные обращения;
- PR-мероприятия;
- Мероприятия по стимулированию сбыта;
- Дизайн POS-материалов и мерча.

2. Самостоятельно (возможно выполнение мини-группой) провести сегментирование целевой аудитории определенной группы в соцсетях.

Проведенная сегментация должна содержать:

- Численность целевой аудитории;
- Основные характеристики целевой аудитории;
- Портрет целевой аудитории;
- Интересы целевой аудитории;
- Проблемы целевой аудитории, которые нужно решить;
- Выбор: под существующий продукт или под выгодную целевую аудиторию.

– Результаты исследования (представить в виде графиков, диаграмм, скриншотов);

– Выводы о результатах сегментирования, варианты бизнеса для целевой аудитории;

– Подготовить презентацию по результатам практического домашнего задания.

Задания для обсуждения:

1. Привести примеры положительного и отрицательного покупательского марочного капитала.

2. Привести примеры предложения ценности

- выбрать товар;
- определить принадлежность товара к товарной категории;
- найти точки отличия и точки сходства;
- сопоставить точки сходства и точки отличия;
- как бы Вы сделали рекламу товара?

3. Привести примеры компаний с дифференциацией на основе:

- товара;
- персонала;
- каналов распределения;
- имиджа.

4. Привести примеры товаров, находящихся на разных стадиях жизненного цикла.

5. Привести яркие примеры позиционирования (репозиционирования) товаров.
6. Привести примеры линейного расширения.
7. Как установить принадлежность к товарной категории?
8. Наиболее эффективные элементы торговой марки.

Практическое задание по теме №3

Практическое задание

1. Самостоятельно (возможно выполнение мини-группой) выбрать элементы бренда для продвижения. Сначала нужно определить основную ценность (выгоду) для клиента.

Элементы бренда могут включать:

- Название торговой марки (нейминг);
- Создание фирменного стиля;
- Слоган;
- Разработка фирменного стиля (логотип, графика и пр.);
- Упаковка и маркировка;
- Рекламные обращения;
- PR-мероприятия;
- Мероприятия по стимулированию сбыта;
- Дизайн POS-материалов и мерча.

2. Создать лендинг. Задание лучше выполнять мини-группой со следующим распределением ролей: маркетолог, копирайтер, дизайнер, верстальщик, программист (возможно индивидуальное выполнение задания).

Лендинг должен содержать:

- Создание брифа с указанием специфики бизнеса и цели создания сайта;
- Нахождение «изюминки» (УТП) для создания лендинга;
- Аудит конкурентов (сайтов конкурентов), чтобы выделяться и отличаться от них;
- Создание лендинга под аватар клиента (с учетом потребностей будущих клиентов);
- Разработка структуры (прототипирование): стиль лендинга, блоки, смысл послания, порядок элементов, кнопки призыва;
- Копирайтинг: продающий текст, попадающий в цель;
- Дизайн: определение продающих смыслов для улучшения восприятия текстовой информации, повышения узнаваемости бренда, укрепления позиционирования;
- Верстка и тестирование (на представителях целевой аудитории).
- Выбор: под существующий продукт или под выгодную целевую аудиторию.
- Подготовить презентацию по результатам практического домашнего задания.

Типовые задания для обсуждения:

1. Анализ эффективности маркетинговых коммуникаций, применяемых различными компаниями. Привести примеры.
2. Выбрать торговую марку. Зайти на ее интернет-сайт. Определить максимально возможное количество видов коммуникации, применяемых для продвижения данной торговой марки. Обосновать примерами.
3. Провести неформальный аудит согласованности коммуникаций при продвижении торговой марки.
4. Привести пример рекламы товара. Провести анализ эффективности творческой стратегии и стратегии сообщения.
5. Секреты съемки аппетитной рекламы.
6. Фразы из рекламы, «ушедшие в народ».
7. Адаптация товара (торговой марки, названия, упаковки) для другой страны.
8. Применение оптических иллюзий в рекламе товаров.
9. Оптические иллюзии в логотипах компаний.
10. Примеры забавной (оригинальной) рекламы.
11. Примеры неудачного размещения рекламы.

Задания для подготовки отчета. Задания лучше выполнять мини-группой со следующим распределением ролей: маркетолог, копирайтер, дизайнер, верстальщик, программист (возможно индивидуальное выполнение задания). Для промежуточной аттестации необходимо выполнить все задания.

1. Разработка сайта интернет-магазина.

Разработка сайта интернет-магазина включает в себя:

- Проектирование: выбор дизайна, определение структуры и основных разделов;
- Разработка дизайна: типовой или индивидуальный;
- Определение программной составляющей интернет-магазина;
- Определение концепции наполнения страниц информацией;
- Первоначальная оптимизация под поисковые системы;
- Оценка затрат на создание и первоначальное продвижение сайта;
- Подготовить презентацию по результатам разработки сайта.

2. Лидогенерация.

Проектирование процесса лидогенерации включает в себя:

- Формирование осведомленности целевой аудитории: email-маркетинг, контент-маркетинг, контекстная реклама, прямые контракты сбытовых организаций с целевой аудиторией;
- Выявление перспектив для бизнеса: сбор сведений о потенциальных клиентах для вовлечения;
- Вовлечение целевых лидов: определить «болевые» точки клиентов, их мотивацию, определить, как осуществлять коммуникацию с клиентами (вебинары, электронная рассылка, таргетированная реклама, видео контент, семинары, гайды и др.);

- Квалификация лидов: определение, какие коммерческие предложения будут иметь развитие, оценка показателей источников лидов, поведения лидов, понимания лидов, уровень вовлеченности, готовность к сделке;

- Подготовка к сделке: как передать лид в отдел продаж;
- Разработка формы обслуживания лояльных клиентов;
- Оценить стоимость лида;
- Подготовить презентацию по результатам лидогенерации.

3. Разработка SEO-продвижения.

SEO-продвижение включает в себя:

- Планирование продвижения сайта: определение целей, сроков и результатов;

- Формирование семантического ядра: ключевые слова, по которым будет осуществляться продвижение, кластеризация запросов по наиболее релевантным запросам;

- Анализ и аудит сайтов конкурентов: посещаемость, видимость в поисковой выдаче, наличие фильтров, оценка логичности, наполненность, функциональность, технический аудит;

- Оптимизация: определение соответствия сайта требованиям и рекомендациям поисковых систем (уникальность текстов, корректировка структуры сайта, оптимизация заголовков, графика, наполнение продвигаемых страниц, индексация роботами поисковых систем, переадресация и гиперссылки);

- Работа со ссылками: анализ ссылочной структуры продвигаемого сайта и его конкурентов;

- Улучшение юзабилити и дизайна сайта: анализ кликабельности, продолжительность пребывания на сайте, удобство просмотра с различных гаджетов;

- Мониторинг позиций сайта: отслеживание изменений поисковой выдачи, предложения по оптимизации с целью охвата дополнительной аудитории;

- Поддержка сайта: оценка затрат на SEO-продвижение;
- Подготовить презентацию по результатам SEO-продвижения.

4. Разработка SMM-продвижения.

Подготовка SMM-продвижения включает в себя:

- Определение целей и задач продвижения в соцсетях: рост пользователей, увеличение охвата, увеличение посещаемости группы, рост трафика на сайт и др.;

- Анализ отличий целевых аудиторий в различных соцсетях с учетом специфики бизнеса и продукта;

- Выбор социальных сетей исходя из целевой аудитории и планируемых целей;

- Формирование составляющих имиджа бренда: сильные ассоциации, создающие образ, решение главных проблем клиента, отражение конкурентных преимуществ;

- Планирование KPI: число пользователей в группе, количество переходов с сайта в группу, количество комментариев, репостов, лайков и др.;
 - Формирование контент-плана (текстового наполнения): определить период планирования (3-6 месяцев), разработать концепцию, темы, героев с учетом знаковых дат, ключевых праздников, проведение конкурсов;
 - Разработка визуализации: определение оптимального количества публикаций, концепция визуального наполнения, включая видеоматериалы;
 - План взаимодействия с партнерами (кросс-маркетинг): перечень возможных партнеров, формы сотрудничества, взаимные ожидания;
 - Оценка затрат на SEO-продвижение (включая конкурсы, написание текстов, затраты на включение в группы партнеров и др);
- Подготовить презентацию по результатам SMM-продвижения.

Типовые задания для обсуждения:

Как оценить эффективность рекламы в Интернет?

Какой размер доходы компании малого бизнеса в среднем тратят на продвижение, рекламу и стимулирование сбыта?

Как оценить конверсию по различным инструментам?

Какой канал продвижения эффективнее?

Какие метрики есть, что они характеризуют и как их можно узнать?

Как оценить эффективность продвижения при помощи Google Analytics?

Как оценить эффективность баннерной, медийной, таргетированной или видеорекламы?

Как использовать счетчик показов в соцсетях?

Где посмотреть данные по охвату?

Как рассчитать стоимость одного лида?

Как оценить стоимость целевого действия?

Практическое задание по теме №5

Практическое домашнее задание (необходимо выполнить все задания).

1. Самостоятельно (возможно выполнение мини-группой) выбрать компанию для оценки эффективности маркетинговой деятельности.

Маркетинговые показатели для оценки:

- Количество показов или просмотров;
- Количество уникальных пользователей, увидевших рекламу;
- Коэффициент конверсии;
- Кликабельность;
- Цена за клик;
- Цена за тысячу показов;
- Цена за целевое действие;
- Трафик (количество пользователей, которые зашли на сайт за определенный период);

- Показатель отказов, время на сайте, глубина просмотра;
- Число подписчиков, вовлеченность;
- Показатели бизнес-целей: повышение продаж, сокращение расходов, возврат инвестиций в маркетинг, доля рекламных расходов; средний чек, пожизненная ценность, стоимость привлечения клиента;
- Подготовить презентацию по результатам практического домашнего задания.

2. Разработка программы удержания клиентов (программа лояльности). Задание можно выполнять самостоятельно (индивидуально) или мини-группой.

Обычно программа лояльности опирается на три составляющие:

- Нематериальные выгоды для клиентов. Они нацелены на формирование позитивных эмоций у клиента при работе с компанией и складываются из профессиональной системы коммуникации, регулярного обмена информацией с клиентами, специальных предложений для клиентов, создания форм взаимодействий с клиентами (ассоциации, клубы и т.д.).
- Материальные выгоды. Это всевозможные подарки, скидки и бонусы, организация сервисной службы и т.д.
- Технические возможности, обеспечивающие формирование базы данных клиентов и оптимизацию взаимодействия с ними. Это может быть специальная информационная система, система работы с дисконтными картами и т.д.

Для разработки программы лояльности необходимо:

- Сформулировать цели;
- Выделить клиентов, на которых будет рассчитана программа лояльности (предполагает работу с базами данных клиентов);
- Определение критериев отбора клиентов для разработки программы лояльности;
- Описание потребностей клиентов, на которых будет ориентирована программа лояльности;
- Разработка механизма удержания существующих клиентов;
- Оценка затрат на удержание;
- Сравнение со стоимостью привлечения новых клиентов;
- Подготовить презентацию по результатам практического домашнего задания.
- Сервисы, рекомендованные для выполнения заданий по теме №5:
 - [SeoPult](#) и [B2B Click](#) – для автоматизации контекстной рекламы.
 - [HiConversion](#) и [Plarin](#) – чтобы просто и быстро оптимизировать таргетированную рекламу.
 - Для работы с несколькими сообществами в социальных сетях – [Popsters](#), [Livedune](#), [JagaJam](#). Расширение для сбора статистики YouTube – [VidIQ Vision for Chrome](#), решение для убийства трех зайцев – [Webartex](#).
 - Для отслеживания звонков – системы коллтрекинга

(Comagic, Callibri, Ringostat или др.).

– CRM-системы (AmoCRM, Mango или др.) – чтобы сводить все маркетинговые и бизнес-показатели.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Определение маркетинга, маркетинг как концепция и функция управления.
2. Этапы развития и концепции маркетинга.
3. Понятие и виды маркетинговой среды.
4. Маркетинговая информационная система, виды информации.
5. Принципы формирования выборочной совокупности.
6. Основные методы анализа маркетинговой информации.
7. Понятие потребности, типология потребностей и покупателей.
8. Потребительский выбор, мотивация покупки и моделирование поведения потребителя.
9. Признаки сегментации рынка и условия ее эффективности.

10. Основные методы сегментации и анализа привлекательности рынка.
11. Понятие и свойства товара.
12. Классификация товаров по товарной специализации, циклу потребления и другим критериям.
13. Основные товарные стратегии.
14. Понятие и параметры качества товара.
15. Потребительские представления о качестве товара.
16. Основные понятия ассортиментной политики фирмы.
17. Понятие «бренд» и выбор элементов бренда.
18. Жизненный цикл товара: виды и уровень прибыли.
19. Маркетинговые индикаторы различных стадий жизненного цикла товара.
20. Понятие и функции цены. Классификация и структура цен.
21. Роль цены в маркетинге и этапы маркетингового ценообразования.
22. Производственные факторы маркетинга ценообразования.
23. Роль посредников в системе сбыта, виды посредников по наличию права собственности на товар, по функциональным особенностям.
24. Понятие канала товародвижения, его основные характеристики и типы.
25. Коммуникационные каналы и позиционирование товара.
26. Рекламные носители и формы рекламы. Использование в рекламе основных элементов теории массовой коммуникации.

Задания 2-го типа

1. SEO-оптимизация. Приведите примеры преимуществ и недостатков использования.
2. Лидогенерация. Основные принципы и методы привлечения клиентов в виртуальной среде. Приведите пример компании с успешной лидогенерацией.
3. Приведите примеры новых видов Интернет-маркетинга и лидогенерации.
4. Основные принципы и методы поддержки сайтов. Приведите примеры компаний, применяющих указанные методы поддержки сайтов.
5. Приведите примеры способов монетизации интернет-проектов.
6. Электронная коммерция. Виды электронной коммерции, приведите пример.
7. В чем особенности выбора и типы целевых аудиторий в Интернете? Сравните целевую аудиторию в онлайн и оффлайн на конкретном примере.
8. Внутренняя и внешняя оптимизация сайтов в Интернете. Приведите пример.
9. Конкурс как инструмент лидогенерации. Приведите примеры успешных конкурсов.
10. Медийная и контекстная реклама. Сущность, цели, применение. Приведите примеры медийной и контекстной рекламы.

11. Электронный журнал. Сущность, цели, виды, применение. Приведите пример.
12. Электронный журнал. Структура электронного журнала. На конкретном примере проанализируйте структуру.
13. Правило «золотого сечения» в построении контента в виртуальном пространстве. Приведите пример.
14. Фронтенд. Сущность, цели, виды, применение. Приведите пример.
15. Подписная страница. Сущность, цели, виды, применение. Приведите пример.
16. Формы продаж в Интернете. Приведите примеры наиболее распространенных форм.
17. Основные виды рекламных носителей в Интернете. Приведите примеры.
18. Отзывы как инструмент продвижения компании в Интернете. На примере конкретного ресурса с отзывами проведите анализ продвижения.
19. Социальные сети в лидогенерации. Определение, цели, применение. Приведите пример.
20. Конференции, семинары, тематические форумы. Приведите примеры компаний, применяющие событийный маркетинг.
21. Партнерский маркетинг. Сущность, цели, применение. Приведите примеры кросс-маркетинга.
22. Управление мнением сообществ в социальных сетях. Приведите примеры наиболее эффективных PR-компаний.
23. Интернет-магазины. Сущность, цели, типы, применение. На примере конкретного интернет-магазина проанализируйте его работу.
24. Электронные платежные системы. Сущность, цели, виды, применение. Приведите примеры наиболее распространенных платежных систем.
25. Современные технологии в электронном бизнесе. Приведите примеры.
26. Показатели эффективности деятельности компании в SMM. Приведите примеры.

Задания 3-го типа

Задание №1.

Назовите на какой концепции маркетинга основана деятельность следующих фирм?

1. Фирма занимается производством экипировки и снаряжения для охоты, рыбалки и туризма. Разработку новых моделей фирма осуществляет, основываясь на требованиях рынка.
2. Фирма производит канцелярские товары без изучения спроса на данном рынке, ориентируясь на агрессивные формы продвижения.
3. Строительная фирма занимается реставрацией фасадов особняков в центре города. На работу нанимаются только те рабочие, которые имеют прописку в данном городе.

4. Мебельная фабрика производит недорогую практичную мебель не лучшего качества, однако продукция фирмы широко представлена в торговой сети.

5. Компания занимается производством теле- и видеоаппаратуры, постоянно совершенствуя свой товар. Менеджмент фирмы думает только о совершенствовании товарной политики, а не о спросе на него.

Задание № 2

Что необходимо предпринять предпринимателю купившему убыточный магазин для повышения его экономической эффективности?

Объект был приобретён с обязательным условием сохранения профиля магазина. На первом этаже расположены продукты: хлеб, мясо, рыба, молоко, овощи-фрукты, кулинария. Второй этаж универмаг: ткани, парфюмерия, женская и мужская одежда, обувь.

Магазин находится в кризисе: низкий оборот капитала, узкий ассортимент, неквалифицированный персонал.

Предложите план мероприятий по выводу магазина из кризиса. Мероприятия распределите в соответствии по элементам комплексного маркетинга.

Задание №3.

Предприниматель собирается открыть ресторан. Перечислите какие факторы маркетинговой среды он должен учесть?

Задание №4.

Рассмотрим два альтернативных целевых сегмента, которые отличаются только подходами к поискам информации. Один сегмент предпринимает обширный внешний поиск во время принятия решения. Потребители же другого сегмента гораздо менее активны в своем поисковом поведении.

Задание № 5.

По следующим данным определите эффективность рекламы.

Прибыль компании до проведения рекламной кампании составляла 10 млн. руб. в месяц. После проведения рекламной кампании составила 11,5 млн. руб. в месяц.

Расходы на рекламу складывались следующим образом. Рекламное объявление в прессе: тариф на 1 см² площади в печатных изданиях - 550 руб.; объявления занимают общую площадь 140 см². Телевизионная реклама: тариф за 1 мин. демонстрации по TV - 8 тыс. руб. за 1 мин.; заключен договор на 5 дней показа по 25 раз в день, 20 секундные ролики. Прямая почтовая реклама: разослано 5 тыс. рекламных листовок; изготовление (печатание) обошлось по 10 руб./шт.; рассылка стоила 11 руб./шт.

Задание № 6.

Какой из них будет лучшим целевым рынком? Если предположить, что оба сегмента достигнуты, как должна отличаться стратегия маркетинга в завоевании каждого из них?

В магазине фототоваров состоялась выставка-продажа. Была предложена новинка. В широком ассортименте продавались обычные фотоаппараты, а также: сменные фотообъективы, штативы, фотопленка, фотобумага и т.п. Было организовано печатание снимков со скидкой в 25% при предъявлении чека на купленный в магазине фотоаппарат. По низкой цене продавались цифровые фотоаппараты "для школьников младших классов".

Классифицируйте товары по их роли в формировании спроса. Укажите, какие товары относятся к классу "товаров-лидеров", какие - к "товарам-локомотивам" и "товарам поддержки", а также к "зазывным товарам".

Задание № 7.

Товар - портативное устройство для стирки, основанное на ультразвуке.

Выделите группу целевого воздействия, выберите средства распространения рекламы, основные рекламные аргументы.

Задание № 8.

На главной странице одного из новостных сайтов был размещен баннер с рекламой новой модели автомобиля. Согласно информации, полученной от владельцев рекламной площадки, количество показов баннера составило 7000 в неделю, 3600 уникальных пользователей увидели баннер. Рассчитайте частоту показов баннера.

Задание № 9.

Для рекламы салона красоты Beauty на одной из страниц женского интернет-журнала разместили баннер. Через две недели после размещения рекламы была получена информация о том, что рекламу показали 1800 раз, при этом кликнули на нее 460 пользователей. Рассчитайте эффективность размещенной рекламы.

Задание № 10.

Стоимость размещения баннера на сайте онлайн-обучения английскому языку составляет 500 руб. в день. Рекламу необходимо разместить на три недели. По данным рекламодателя, посещаемость сайта за выбранный период составляет 5080 пользователей. Рассчитайте стоимость рекламы за тысячу показов за выбранный период размещения.

Задание № 11.

Бюджет на размещение контекстной рекламы по запросу «покупка пластиковых окон» составил 3000 долларов в месяц. На рекламной объявление кликнуло 3200 человек. Рассчитайте стоимость одного клика.

Задание № 12.

Перед маркетологом компании по продаже бытовой химии стоит задача определения экономической эффективности сайта за апрель. На протяжении рекламной компании сайта в апреле было потрачено 18 тыс. руб. Совокупные затраты на каналы распределения продукции составили 80 тыс. руб. Объем продаж компании в апреле составил 950 тыс. руб., при этом через сайт было продано продукции на 320 тыс. руб. Определите экономическую эффективность сайта.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Эконометрика»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	8
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	15
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	18

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Эконометрика» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Современному экономисту необходимо уметь учитывать сложную взаимосвязь различных факторов, оказывающих существенное воздействие на важнейшие экономические и социальные процессы. Эконометрика, как наука, использует методы, модели и приемы экономической теории, экономической статистики и математико-статистического инструментария для количественного описания, и моделирования социально-экономических явлений и процессов. Методы эконометрики расширяют возможности научного познания и принятия решений в задачах, где параметры модели не могут быть известны или контролируемы с достаточной точностью. Эконометрические методы и модели в настоящее время широко используются в экономике для поддержки принятия эффективных управленческих решений.

Материал учебной дисциплины предназначен для использования в курсах, связанных с количественным анализом реальных экономических явлений, таких как, например, прикладная микро- и макроэкономика, маркетинг и других. Может быть использован в спецкурсах по теории случайных процессов, математическим моделям в экономике, оптимальному управлению, статистическому прогнозированию, применению методов теории вероятностей в финансовой математике, принятию решений в условиях неопределенности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов научных представлений о методах, моделях и приемах, позволяющих получать количественные выражения закономерностям экономической теории на базе экономической статистики с использованием математико-статистического инструментария.

Задачи дисциплины:

- сформировать у студентов общее представление о методике подготовки исходных данных для проведения эконометрического анализа;

- сформировать знания об основных типах эконометрических моделей, методологии их разработки и практического использования в экономических приложениях;
- сформировать знания о теоретических основах и практическом применении методов эконометрического анализа;
- выработать практические навыки по использованию пакетов прикладных эконометрических программ, получить практический опыт их применения для решения типовых задач эконометрики.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2	ОПК-2.1 понимает методы и средства статистического анализа данных в целях решения профессиональных задач в сфере экономики и финансов	Линейные регрессионные модели; базовые модели (логит и пробит) для качественных зависимых переменных.	Рассматривать наиболее частые отклонения от предпосылок классической линейной регрессии.	Обработки информации с помощью методов корреляционно-регрессионного анализа для решения задач в области экономики и финансов.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-2.2 осуществляет обработку информации с применением методов статистического анализа для решения экономических задач	Теоретические основы применения методов линейной регрессии, включая построение, оценивание и тестирование модели, внесение необходимых коррекций в модель по результатам проведения базовых тестов, основные подходы к выбору наилучшей модели из конкурирующих альтернатив; теоретические основы методов эконометрического моделирования и оценивания зависимостей в условиях нарушения базовых гипотез линейной модели, а также в случае дискретных зависимых переменных, в случае данных о продолжительности изучаемых явлений, имеющих пространственную	Применять методы линейной регрессии, вносить корректировки в модель по результатам проведенных базовых тестов, выбирать наилучшую модель регрессии на основе критериев точности, надежности и адекватности.	Проведения вычислений, необходимых для проверки статистических гипотез в рамках моделей данных, в том числе — модели линейной регрессии (оценка МНК, ММП, ОММ), моделей бинарного выбора, моделей множественного выбора, моделей Пуассоновской регрессии и модификаций, моделей длительности и пропорционального риска, моделей регрессии с пространственными лагом переменных и ошибки, географически взвешенной регрессии и т.д., анализа результатов проводимых в статистическом ПО вычислений.	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
			структуру.			
		ОПК-2.3 анализирует релевантные статистические данные и интерпретирует и представляет результаты в целях принятия решений в финансовой и экономической сферах	Этапы процедуры эконометрического моделирования для парной линейной и нелинейной зависимости, а также многофакторного корреляционно-регрессионного анализа; способы анализа релевантных статистических данных.	Моделировать показатели деятельности фирм и финансовых институтов, оценивать эффективность моделей и прогностических оценок показателей деятельности фирм и финансовых институтах с помощью критериев точности и надежности; проводить анализ релевантных статистических данных, характеризующих процессы на финансовых рынках, а также строить выводы.	Построения содержательных выводов по результатам проведения статистических процедур, выявлять сильные и слабые стороны применяемых моделей и давать рекомендации относительно качества и надежности получаемых результатов; анализа актуальных статистических данных характеризующих процессе в сфере экономики и финансов.	
Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-5	ОПК-5.1 владеет знаниями национальных и международных баз данных, необходимых для поиска информации об экономических явлениях и процессах	Основные национальные и международные базы данных, содержащих информацию о финансово-экономических явлениях; внешние и внутренние источники данных; понятие первичной и вторичной информации; различия данных полученных в результате выборочного и сплошного наблюдения.	Способен работать со статистическими источниками, научными эмпирическими данными и статьями.	Работы со статистическими источниками, содержащимися в национальных и международных базах данных, научными эмпирическими данными и статьями об экономических явлениях и процессах.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ОПК-5.2 использует национальные и международные базы данных для поиска статистической информации и решения профессиональных задач	Методологию поиска и правильного агрегирования данных данных используя национальные и международные базы статистических показателей.	Находить данные в открытых базах данных, правильно агрегировать данные и подбирать подходящие показатели.	Эмпирического анализа данных в одном или нескольких статистических пакетов, вычисления и анализа статистических характеристик наборов реальных	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
					национальных и международных баз данных с помощью статистического ПО.	
		ОПК – 5.3 применяет общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для решения профессиональных задач	Методику использования различных статистических пакетов прикладных программ по обработке и анализу данных.	Пользоваться различными прикладными пакетами обработки и анализа данных в области экономики и финансов.	Анализа результатов проводимых в статистическом ПО вычислений, формулировки содержательных выводов о природе изучаемых данных, свойствах применяемых моделей и получаемых оценок, результатах выполнения задач эмпирического исследования.	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Цель, задачи и основные проблемы эконометрики.	2		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Парный корреляционно-регрессионный анализ в эконометрических исследованиях.	2		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по практическому домашнему заданию/10
Тема 3. Обобщенная линейная модель множественной регрессии.	2		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по практическому домашнему заданию /10
Тема 4. Нелинейные модели регрессии их линеаризация.	2		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 5. Модели временных рядов.	2		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по практическому домашнему заданию /10
Тема 6. Система одновременных регрессионных уравнений.	2		2							14	Отчет по практикуму по решению задач/10 Тест/10
Всего:	12		12							84	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Цель и задачи и основные проблемы эконометрики.

Предмет и содержание дисциплины. Некоторые сведения об истории возникновения эконометрики. Становление эконометрики. Ученые (исследователи), внесшие наибольший вклад в эконометрику. Задачи эконометрики в области социально-экономических исследований. Связь эконометрики с другими областями знаний. Виды переменных в эконометрических исследованиях. Понятие эконометрической модели. Основные этапы эконометрического моделирования. Информационные технологии на базе ПЭВМ в эконометрических исследованиях. Понятия спецификации и идентифицируемости модели. Примеры эконометрических моделей (модель предложения и спроса на конкурентном рынке).

Тема 2. Парный корреляционно-регрессионный анализ в эконометрических исследованиях

2.1 Методы измерения степени и интенсивности корреляционной связи

Понятие корреляционной связи. Ученые внесшие вклад в развитие теории корреляции. Непараметрические коэффициенты корреляции. Коэффициент рангов Спирмена. Парный линейный коэффициент корреляции Пирсона. Множественный коэффициент корреляции. Множественный коэффициент детерминации и его свойства. Скорректированный множественный коэффициент детерминации.

2.2 Классическая модель линейной регрессии

Спецификация модели: уравнение простой и множественной регрессии. Парное и множественное уравнение регрессии. Сущность метода наименьших квадратов. МНК-оценки коэффициентов регрессии. Свойства оценок МНК. Сущность метода максимального правдоподобия. Стандартизованные коэффициенты. Коэффициенты эластичности. Прогнозные оценки значений зависимой переменной.

2.3 Оценка существенности уравнения регрессии и его параметров

Понятие случайной величины. Генеральная и выборочная совокупность. Ошибки спецификации и измерения. Уровень статистической значимости. Оценка значимости уравнения в целом, F-критерий Фишера. Оценка значимости отдельных коэффициентов регрессии, t-критерий Стьюдента.

Тема 3. Обобщенная линейная модель множественной регрессии

3.1 Обобщенная линейная модель множественной регрессии

Предпосылки метода наименьших квадратов (условия Гаусса-Маркова). Обобщенная линейная модель множественной регрессии (ОЛММР). Понятие нормального закона распределение. Проверка остатков (отклонений) на нормальность.

3.2 Гетероскедастичность, выявление и устранение

Причины и последствия гетероскедастичности для моделирования. Проверка гипотезы об отсутствии гетероскедастичности: Голдфельда-Квандта, Бреуша-Пагана, Бартлетта.

3.3. Автокорреляция, выявление и устранение

Причины автокорреляции регрессионных остатков. ОЛММР с автокоррелированными остатками. Проверка гипотез об отсутствии автокорреляции регрессионных остатков: критерий Дарбина-Уотсона. Оценка параметров модели с автокоррелированными остатками: процедура Кохрейна-Оркатта. Автокорреляционная функция остатков.

3.4. Мультиколлениарность, выявление и устранение

Понятие мультиколлениарности. Строгая и нестрогая мультиколлениарность. Диаграммы Венна. **Основных причин возникновения мультиколлениарности.** Последствия мультиколлениарности. Методы и подходы обнаружения мультиколлениарности. Методы устранения мультиколлениарности. Метод главных компонент.

Тема 4. Нелинейные модели регрессии и линеаризация

4.1 Понятие нелинейной регрессии и ее линеаризация

Нелинейная регрессия. Коэффициенты эластичности для ряда математических функций. Корреляция для нелинейной регрессии. Средняя ошибка аппроксимации. Классификация нелинейных регрессионных моделей. Линеаризация нелинейных моделей. Гармонический анализ. Методы нелинейной оптимизации. Подбор линеаризующего преобразования (подход Бокса-Кокса). Модель с постоянными темпами роста (полулогарифмическая шкала).

4.2 Виды нелинейных моделей

Полиномиальная регрессия. Гиперболическая регрессия. Экспоненциальная регрессия. Степенная регрессия. Идентификация производственной функции Кобба-Дугласа. Коэффициент эластичности.

4.3 Модели с дискретными переменными

Понятие о фиктивных переменных. Классификация регрессий с дискретными переменными. Регрессии с фиктивной переменной наклона, фиктивной переменной свободного члена, общий случай. Probit и logit модели. Фиктивные переменные во временных рядах. Тест Чоу. Сезонные фиктивные переменные.

Тема 5. Модели временных рядов

5.1 Введение в анализ временных рядов

Понятие о временных (динамических) рядах. Показатели временных рядов. Методы выявления и описания тренд составляющей динамического ряда. Методы выявления и описания сезонной составляющей динамического ряда. Методы измерения колеблемости и устойчивости уровней ряда. Построение прогнозов на основе динамических моделей.

5.2 Экспоненциальное сглаживание

Сущность адаптивных методов прогнозирования. Простое экспоненциальное сглаживание. Экспоненциальное сглаживание с учетом тренда. Трёхпараметрическое экспоненциальное сглаживание. Прогнозы на основе моделей экспоненциального сглаживания.

5.3 Авторегрессионные модели (АРМА)

Модели стационарных временных рядов и их идентификация: модели авторегрессии порядка p , скользящего среднего порядка q и авторегрессионные модели скользящего среднего в остатках (АРСС (p, q, k) - модель). Модели нестационарных временных рядов и их идентификация. Модель авторегрессии - проинтегрированного скользящего среднего (АРПСС (p, q, k) - модель); модели рядов, содержащих сезонную компоненту. Прогнозирование на базе АРПСС – моделей.

Тема 6. Система одновременных регрессионных уравнений

Необходимость использования систем одновременных уравнений в социально-экономических исследованиях. Виды систем регрессионных уравнений. Проблема идентификации. Условия идентифицируемости уравнений структурной модели. Методы оценки параметров структурной формы модели.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции.

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит

впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Практикумы выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к выполнению практикума по решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя рекомендации о порядке выполнения заданий;
- настроить под руководством преподавателя инструментальные средства, необходимые для проведения лабораторного практикума
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, требованиях к оформлению, форме представления и критериях оценки результатов работы;

Порядок проведения практикума.

1. Получение задания и рекомендаций к выполнению практикума.
2. Настройка инструментальных средств, необходимых для выполнения практикума.
3. Выполнение заданий практикума.
4. Подготовка отчета в соответствии с требованиями.
5. Сдача отчета преподавателю.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать

технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикумов.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, шрифт Times New Roman, размер – 14, выравнивание по ширине, отступ первой строки – 1,25, междустрочный интервал – 1,5, правильное оформление рисунков (подпись, ссылка на рисунок в тексте).

При подготовке презентации: строгий дизайн, минимум текстовых элементов, четкость формулировок, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, воспринимаемая графика, умеренная анимация.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Эконометрика» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией,

способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Цель, задачи и основные проблемы эконометрики.</i>	Некоторые сведения об истории возникновения эконометрики. Становление эконометрики. Примеры эконометрических моделей (модель предложения и спроса на конкурентном рынке).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Парный корреляционно-регрессионный анализ в эконометрических исследованиях.</i>	Свойства оценок МНК. Оценка дисперсии ошибок. Оценка ковариационной матрицы оценок коэффициентов регрессии. Скорректированный коэффициент детерминации. Проверка гипотезы о нормальном распределении остатков модели.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практическому домашнему заданию

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	Оценка эластичности объясняемой переменной в		
<i>Тема 3. Обобщенная линейная модель множественной регрессии.</i>	Причины и последствия гетероскедастичности для моделирования. Взвешенный МНК, как частный случай ОМНК. ОЛММР с автокоррелированными остатками.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практическому домашнему заданию
<i>Тема 4. Нелинейные модели регрессии их линеаризация.</i>	Гармонический анализ. Методы нелинейной оптимизации. Модель с постоянными темпами роста (полулогарифмическая шкала).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5 Модели временных рядов.</i>	Модели нестационарных временных рядов и их идентификация. Трендовые модели. Экспоненциальное сглаживание. Модель авторегрессии - проинтегрированного скользящего среднего (АРПСС (p, q, k) - модель); Адаптивные модели прогнозирования Уинтерса, Тейло-Вейджа,	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по практическому домашнему заданию
<i>Тема 6 Система одновременных регрессионных уравнений.</i>	Сущность систем одновременных уравнений. Виды систем регрессионных уравнений. Проблема идентификации. Условия идентифицируемости уравнений структурной модели. Методы оценки параметров структурной формы модели.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по практикуму по решению задач Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Носко, В. П. Эконометрика : учебник : в 2 книгах / В. П. Носко ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2021. – Книга 1. Часть 1. Основные понятия, элементарные методы, часть 2. Регрессионный анализ временных рядов. – 704 с. : ил. – (Академический учебник). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685857>

2. Носко, В. П. Эконометрика : учебник : в 2 книгах / В. П. Носко ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2021. – Книга 2. Часть III. Системы одновременных уравнений, панельные данные, модели с дискретными и ограниченными объясняемыми переменными, часть IV. Временные ряды: дополнительные главы. Модель стохастической границы. – 592 с. : ил. – (Академический учебник). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685858>

Дополнительная литература:

3. Яковлев, В. П. Эконометрика : учебник / В. П. Яковлев. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 384 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684237>

4. Новиков, А. И. Эконометрика : учебное пособие / А. И. Новиков. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 224 с. : ил., табл., граф. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684224>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1	Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru/
2	Министерство финансов РФ	https://minfin.gov.ru/
4	Росбизнесконсалтинг	https://www.rbc.ru/
5	Агентство АК&М	https://www.akm.ru/
6	ММВБ	https://www.micex.ru/
7	Stata: Software for Statistics and Data Science	https://www.stata.com/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная

оборудованием и техническими средствами обучения;

- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

•Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

•Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	10-8 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7-6 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 5-4 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; определены соответствующие спецификации, имеются ошибки в расчетах; выбраны совместимые комплектующие необходимые, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 3 – обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют; 0 – работа не выполнена.
2.	Тест	10 – получают обучающиеся, давшие верные ответы на 100 – 90 % тестовых заданий; 4 – ставится в том случае, если верные ответы составляют 70-80 % от общего количества вопросов теста;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		5 – выставляется в случае, если в тесте правильные ответы составляют 50 – 60% от общего количества вопросов теста; 1 – дано менее 50% правильных ответов; 0 – тест не выполнен.
3.	Практическое домашнее задание	10-8 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7-6 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 5-4 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; определены соответствующие спецификации, имеются ошибки в расчетах; выбраны совместимые комплектующие необходимые, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 3 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют; 0 – работа не выполнена.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания к практикумам по решению задач.

Практикум по решению задач № 1.

«Цель, задачи и основные проблемы эконометрики»

Задание №1.

Из генеральной совокупности $(y, x(1), \dots, x(p))$, где y имеет нормальный закон распределения с условным математическим ожиданием $\tilde{y} = M(y/x) = \theta_0 + \theta_1 x^{(1)} + \dots + \theta_p x^{(p)}$ и дисперсией σ^2 , взята случайная выборка объемом n , и пусть $(y_i, x_i(1), \dots, x_i(p))$ - результат i -го наблюдения ($i=1, 2, \dots, n$). Определить: а) математическое ожидание

МНК-оценки $\hat{\theta}$ вектора θ ; б) ковариационную матрицу МНК-оценки $\hat{\theta}$ вектора θ ; в) математическое ожидание оценки $\hat{y} = \hat{\theta}_0 + \hat{\theta}_1 x^{(1)} + \dots + \hat{\theta}_p x^{(p)}$.
Задание №2.

По условию задачи 1 найти математическое ожидание суммы квадратов отклонений, обусловленных регрессией, т.е. MQR , где $Q_R = (X\hat{\theta})^T (X\hat{\theta})$.

Задание №3.

По условию задачи 1 определить математическое ожидание суммы квадратов отклонений, обусловленных остаточной вариацией относительно линий регрессии, т.е. $MQ_{ост}$, где $Q_{ост} = (Y - X\hat{\theta})^T (Y - X\hat{\theta})$.

Вопросы к практикуму по решению задач:

1. Типы экономических данных: временные ряды (time series data), перекрестные данные (cross-sectional data), панельные данные (panel data).

2. Основные понятия теории вероятностей: случайные события и случайные величины; функции распределения и плотности распределения и их основные свойства; совместное распределение нескольких случайных величин; условное распределение и его свойства; непрерывные и дискретные случайные величины, и их основные числовые характеристики; генеральная совокупность и выборка; выборочное распределение и выборочные характеристики (среднее, дисперсия, ковариация и корреляция выборок).

3. Свойства статистических оценок: несмещенность, эффективность и состоятельность.

4. Нормальное распределение и связанные с ним Хи-квадрат распределение, распределения Стюдента и Снедекора-Фишера. Их основные свойства. Работа с таблицами распределений.

5. Интервальные оценки, доверительный интервал. Доверительные интервалы для математического ожидания и дисперсии, оцениваемых по случайной выборке из генеральной совокупности с нормальным распределением.

Практикум по решению задач №2

«Парный корреляционно-регрессионный анализ в эконометрических исследованиях»

Задание №1:

Доказать, что при выполнении гипотезы $H_0: \theta=0$ статистика

$$F = \frac{\frac{1}{p+1} Q_R}{\frac{1}{n-p-1} Q_{ост}}$$

имеет F-распределение с числами степеней свободы $\nu_1=p+1$ и $\nu_2=n-p-1$.

Задание №2:

Доказать, что при выполнении гипотезы $H_0: \theta_j=0$ статистика $t_j = \hat{\theta}_j / \hat{s}_{\hat{\theta}_j}$ имеет t-распределение с числом степеней свободы $\nu=n-p-1$.

Задание №3:

На основании данных о динамике темпов прироста курса акций за 5 месяцев, приведенных в табл. 1.

Таблица 1.

месяцы (x)	0	1	2	3	4
y (%)	10	8	5	3	4

и предположения, что генеральное уравнение регрессии имеет вид $\tilde{y} = \theta_0 + \theta_1 x$, требуется: а) определить оценки $\hat{\theta}_0$ и $\hat{\theta}_1$ параметров уравнения регрессии и остаточной дисперсии s^2 ; б) проверить при $\alpha=0,01$ значимость коэффициента регрессии, т.е. гипотезы $H_0: \theta_1=0$; в) с надежностью $\gamma=0,95$ найти интервальные оценки параметров θ_0 и θ_1 ; г) с надежностью $\gamma=0,9$ установить интервальную оценку условного математического ожидания $\tilde{y}$ при $x_0=4$; д) определить при $\gamma=0,9$ доверительный интервал предсказания $\tilde{y}_{n+1}$ в точке $x=5$.

Задание №4:

Результаты исследования динамики привеса молодняка приведены в табл.2.

Таблица 2.

Возраст (недели) (x)	0	1	2	3	4	5	6
Вес (кг) (y)	1,2	2,5	3,9	5,2	6,4	7,7	9,2

Предполагая, что генеральное уравнение регрессии - линейное, требуется: а) определить оценки $\hat{\theta}_0$ и $\hat{\theta}_1$ параметров уравнения регрессии и остаточной дисперсии s^2 ; б) проверить при $\alpha=0,05$ значимость уравнения регрессии, т.е. гипотезы $H_0: \theta=0$; в) с надежностью $\gamma=0,8$ найти интервальные оценки параметров θ_0 и θ_1 ; г) с надежностью $\gamma=0,98$ определить и сравнить интервальные оценки условного математического ожидания $\tilde{y}$ при $x_0=3$ и $x_1=6$; д) определить при $\gamma=0,98$ доверительный интервал предсказания $\tilde{y}_{n+1}$ в точке $x=8$.

Задание №5:

Изучается зависимость материалоемкости продукции у (количество материалов на единицу продукции) от размера предприятия х (выпуск продукции, тыс. ед.) по 10 однородным заводам:

Таблица 3

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
у	9	6	5	4	3,7	3,6	3,5	6	7	3,5
х	100	200	300	400	500	600	700	150	120	250

1. Постройте корреляционное поле и сформулируйте гипотезу о форме связи.
2. Оцените параметры уравнений линейной, степенной, обратной, экспоненциальной, логарифмической, парной регрессии.
3. Оцените тесноту связи при помощи коэффициента корреляции, индекса корреляции, коэффициента детерминации.
4. Используя средний (общий) коэффициент эластичности, дайте сравнительную оценку силы связи фактора с результатом.
5. Оцените при помощи средней ошибки аппроксимации качество уравнений.
6. С помощью t-критерия Стьюдента оцените статистическую надёжность оценок коэффициентов регрессии.
7. С помощью F-критерия Фишера-Снедекора оцените статистическую надёжность результатов регрессионного моделирования, выберите наилучшее уравнение регрессии по значениям характеристик, рассчитанных в пп. 4, 5.
8. Рассчитайте значение статистики DW (Дарбина-Уотсона) и сделайте вывод о наличии автокорреляции в ряду остатков.
9. Рассчитайте прогнозное значение результата, если значение фактора увеличится на 10 % от его среднего уровня. Определите доверительный интервал прогноза для уровня значимости $\alpha = 0,05$.
10. Полученные результаты и выводы оформите в аналитической записке.

Вопросы к практикуму по решению задач:

1. Статистические выводы и проверка статистических гипотез. Ошибки 1-го и 2-го рода. Мощность статистического критерия. Уровень значимости и проверка гипотезы.
2. Измерение взаимосвязи между переменными. Функциональная, статистическая и корреляционная зависимость.
3. Выборочный коэффициент корреляции Пирсона. Коэффициент ранговой корреляции Спирмена, Кендалла.
4. Множественный и частный коэффициент корреляции.
5. Проверка гипотезы о значимости коэффициента корреляции построение доверительных интервалов.

6. Содержание эконометрического исследования.
7. Парная линейная регрессионная модель. Задача оценивания параметров. Метод наименьших квадратов (МНК). Система нормальных уравнений и ее решение.
8. Дисперсионный анализ. Показатели качества регрессии. Коэффициент детерминации и его свойства. Связь между коэффициентом детерминации и коэффициентом корреляции.
9. Доверительные интервалы оценок параметров и проверка гипотез об их значимости (t-тест). Проверка адекватности регрессии (F-тест).
10. Условия Гаусса-Маркова. Теорема Гаусса-Маркова.
11. Прогнозирование и интервальное оценивание в парной линейной регрессии.

Практикум по решению задач по теме 3

«Обобщенная линейная модель множественной регрессии»

Задание №1:

По данным, представленным в таблице 4, изучается зависимость индекса человеческого развития Y от переменных:

x_1 - ВВП 1997 г., % к 1990 г.;

x_2 - суточная калорийность питания населения, ккал на душу населения;

x_3 - ожидаемая продолжительность жизни при рождении 1997 г., число лет;

x_4 - расходы на конечное потребление в текущих ценах, % к ВВП;

x_5 - расходы домашних хозяйств, % к ВВП;

x_6 - валовое накопление, % к ВВП.

Таблица 4

Страна	y	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5	x_6
Австрия	0,904	115	3343	77,0	75,5	56,1	25,2
Австралия	0,922	123	3001	78,2	78,5	61,8	21,8
Белоруссия	0,763	74	3101	68,0	78,4	59,1	25,7
Бельгия	0,923	111	3543	77,2	77,7	63,3	17,8
Великобритания	0,918	113	3237	77,2	84,4	64,1	15,9
Германия	0,906	110	3330	77,2	75,9	57,0	22,4
Дания	0,905	119	3808	75,7	76,0	50,7	20,6
Индия	0,545	146	2415	62,6	67,5	57,1	25,2
Испания	0,894	113	3295	78,0	78,2	62,0	20,7
Италия	0,900	108	3504	78,2	78,1	61,8	17,5
Канада	0,932	113	3056	79,0	78,6	58,6	19,7
Казахстан	0,740	71	3007	67,6	84,0	71,7	18,5
Китай	0,701	210	2844	69,8	59,2	48,0	42,4
Латвия	0,744	94	2861	68,4	90,2	63,9	23,0
Нидерланды	0,921	118	3259	77,9	72,8	59,1	20,2
Норвегия	0,927	130	3350	78,1	67,7	47,5	25,2
Польша	0,802	127	3344	72,5	82,6	65,3	22,4
Россия	0,747	61	2704	66,6	74,4	53,2	22,7

США	0,927	117	3642	76,7	83,3	67,9	18,1
Украина	0,721	46	2753	68,8	83,7	61,7	20,1
Финляндия	0,913	107	2916	76,8	73,8	52,9	17,3
Франция	0,918	110	3551	78,1	79,2	59,9	16,8
Чехия	0,833	99,2	3177	73,9	71,5	51,5	29,9
Швейцария	0,914	101	3280	78,6	75,3	61,2	20,3
Швеция	0,923	105	3160	78,5	79,0	53,1	14,1

1. Исследовать факторы на мультиколлинеарность. Использовать процедуры проверки значимости показателей корреляции.

2. Построить классическую линейную регрессию, применяя пошаговую процедуру исключения факторов.

3. Построить классическую линейную регрессию, применяя пошаговую процедуру включения факторов.

4. Проверить предположение о том, что зависимость индекса человеческого развития от указанных факторов не связана с континентальной принадлежностью стран. Использовать тест Чоу.

5. Проверить гипотезу об отсутствии гетероскедастичности в остатках КЛММР, используя а) тест Голдфельда-Квандта, тест Уайта, тест Бреуша-Пагана. Привести графическую интерпретацию.

Задание №2.

Используя данные таблицы 4, проверить предположение о нормальности остатков КЛММР. Привести графическую интерпретацию.

Задание №3.

Используя данные таблицы 4, найти оценки параметров ОЛММР с использованием взвешенного метода наименьших квадратов.

Вопросы к лабораторному практикуму:

1. Множественная линейная регрессионная модель. Метод наименьших квадратов.

2. Полная и частичная мультиколлинеарность.

3. Показатели качества регрессии.

4. Проверка статистических гипотез и построение доверительных интервалов для параметров регрессии.

5. Показатели эластичности.

6. Проверка условий Гаусса-Маркова с помощью графического анализа остатков.

7. Природа проблемы гетероскедастичности. Виды гетероскедастичности.

8. Тесты на выявление гетероскедастичности (White test, Goldfeld-Quandt test, the Park test, Breush-Pagan test, и др.)

9. Анализ автокорреляционной функции и Ljung-Box Test.

10. Тест Durbin-Watson на выявление автокорреляции.

11. Учет автокорреляции в регрессионном уравнении.

Практикум по решению задач №4

«Нелинейные модели регрессии и их линеаризация».

Задание:

Используя данные таблицы о значениях индекса человеческого развития (показатель Y) и соответствующих им значений ожидаемой продолжительности жизни при рождении в 1997 г. (фактор X_1 и суточной калорийности питания населения (фактор X_2)).

Страна	Индекс человеческого развития (Y)	Ожидаемая продолжительность жизни при рождении в 1997г., лет (X_1)	Суточная калорийность питания населения, ккал на душу населения (X_2)
Австрия	0,904	77,0	3343
Австралия	0,922	78,2	3001
Аргентина	0,827	72,9	3136
Белоруссия	0,763	68,0	3101
Бельгия	0,923	77,2	3543
Бразилия	0,739	66,8	2938
Великобритания	0,918	77,2	3237
Венгрия	0,795	70,9	3402
Германия	0,906	77,2	3330
Греция	0,867	78,1	3575
Дания	0,905	75,7	3808
Египет	0,616	66,3	3289
Израиль	0,883	77,8	3272
Индия	0,545	62,6	2415
Испания	0,894	78,0	3295
Италия	0,900	78,2	3504
Канада	0,932	79,0	3056
Казахстан	0,740	67,7	3007
Китай	0,701	69,8	2844
Латвия	0,744	68,4	2861
Нидерланды	0,921	77,9	3259
Норвегия	0,927	78,1	3350
Польша	0,802	72,5	3344
Республика Корея	0,852	72,4	3336
Россия	0,747	66,6	2704
Румыния	0,752	69,9	2943
США	0,927	76,6	3642
Турция	0,728	69,0	3568
Украина	0,721	68,8	2753
Финляндия	0,913	76,8	2916

1. Постройте двухфакторные регрессионные модели $\hat{y} = a_0 + a_1x_1 + a_2x_2$ и $\ln\hat{y}_x = b_0 + b_1\ln x_1 + b_2\ln x_2$

2. Оцените статистическую значимость уравнений регрессии и их параметров при помощи F-критерия Фишера-Снедекора, частных F-критериев и t-критерия Стьюдента.

3. Постройте графики остатков, проведите тестирование ошибок уравнения множественной регрессии на гетероскедастичность, применив тест Гольдфельда-Квандта.

4. Постройте парные уравнения регрессии и оцените статистическую значимость уравнений и их параметров при помощи критериев Фишера Снедекора и Стьюдента. Какое из уравнений лучше использовать для прогноза?

5. Постройте матрицу парных коэффициентов корреляции. Установите, проявляется ли в модели мультиколлинеарность.

6. На основе линейного уравнения множественной регрессии постройте частные уравнения регрессии, рассчитайте частные коэффициенты эластичности и охарактеризуйте изолированное влияние каждого из факторов на результирующую переменную (в случае, когда другие факторы закреплены на среднем уровне).

7. Рассчитайте коэффициент детерминации и скорректированный индекс множественной корреляции. Охарактеризуйте тесноту связи рассматриваемого набора факторов с исследуемым результативным признаком.

8. Рассчитайте частные коэффициенты корреляции и охарактеризуйте тесноту связи между результатом и соответствующим фактором при устранении влияния других факторов, включённых в уравнение регрессии.

Вопросы к практикуму по решению задач:

1. Нелинейные парные регрессионные модели.
2. Анализ эластичности.
3. Искусственные (фиктивные) переменные.
4. Проверка линейных гипотез с помощью F-критерия.
5. Тест Вальда (Wald Test).

Практикум по решению задач №5

«Модели временных рядов».

Задание:

В таблице приведены данные об уровне производительности труда (выпуск продукции в среднем за 1 час, % к уровню 1982 г.) по экономике США (X) и среднечасовой заработной плате в экономике США (Y) в сопоставимых ценах 1982 г., долл., в 1960-1989 гг.

t	X	Y	t	X	Y	t	X	Y
1	65,6	6,79	11	87,0	8,03	21	98,6	7,78
2	68,1	6,88	12	90,2	8,21	22	99,9	7,69

3	70,4	7,07	13	92,6	8,53	23	100,0	7,68
4	73,3	7,17	14	95,0	8,55	24	102,2	7,79
5	76,5	7,33	15	93,3	8,28	25	104,6	7,80
6	78,6	7,52	16	95,5	8,12	26	106,1	7,77
7	81,0	7,62	17	98,3	8,24	27	108,3	7,81
8	83,0	7,72	18	99,8	8,36	28	109,4	7,73
9	85,4	7,89	19	100,4	8,40	29	110,4	7,69
10	85,9	7,98	20	99,3	8,17	30	109,5	7,64

1. Постройте графики временных рядов X_t и Y_t .
2. Постройте автокорреляционную функцию каждого временного ряда и охарактеризуйте его структуру.
3. Проверьте каждый ряд на наличие тренда, проведите сглаживание при помощи простой скользящей средней.
4. Для каждого ряда построьте линейный и нелинейные (степенной, показательный, логарифмический, гиперболический) тренды и среди них выберите наилучший.
5. Определите коэффициент корреляции между изучаемыми рядами по отклонениям от трендов.
6. Выполните точечный и интервальный прогноз уровней одного ряда исходя из его связи с уровнями другого ряда на три периода упреждения.

Вопросы к практикуму по решению задач:

1. Понятие и структура временного ряда.
2. Этапы построения моделей прогнозов по временным рядам.
3. Анализ тренда и сезонности. Сглаживания временного ряда.
4. Понятие стационарности.
5. Слабая и строгая стационарность.
6. Способы проверки на стационарность.
7. Выдвижение гипотез о виде моделей прогноза в классе ARMA моделей.
8. Модели AR, MA, ARMA.
9. Проверка адекватности ARMA моделей.
10. Критерии для выбора модели.
11. Тестирование наличия единичных корней.
12. Тест Дики-Фуллера (DF, Dickey - Fuller test).
13. Расширенный тест Дики-Фуллера (ADF, Augmented Dickey - Fuller test).
14. Оптимальная прогнозирующая функция.
15. Динамический и статический прогноз.
16. Оценка качества прогноза.

Практикум по решению задач №6

«Система одновременных регрессионных уравнений»

Задание:

1. По таблице исходных данных построить модель вида,

$$\begin{cases} y_1 = f(y_2, x_1) \\ y_2 = f(y_1, x_2) \end{cases}$$
 рассчитав соответствующие структурные коэффициенты.

Годы	Годовое потребление свинины на душу населения, кг	Оптовая цена за 1 кг свинины, руб.	Доход на душу населения, руб.	Расходы по обработке мяса, % к цене
	y_1	y_2	x_1	x_2
1	60	5,0	1300	60
2	62	4,0	1300	56
3	65	4,2	1500	56
4	62	5,0	1600	63
5	66	3,8	1800	50
Итого	315	22,0	7500	285

2. Оценить параметры модели – I Клейна, вида:

$$\begin{cases} CN_t = \alpha_0 + \alpha_1 \cdot (W_{1t} + W_{2t}) + \alpha_2 P_t + \alpha_3 P_{t-1} + \varepsilon_{1t} \\ I_t = \beta_0 + \beta_1 P_t + \beta_2 P_{t-1} + \beta_3 K_{t-1} + \varepsilon_{2t} \\ W_{1t} = \gamma_0 + \gamma_1 E_t + \gamma_2 E_{t-1} + \varepsilon_{3t} \end{cases}$$

где CN_t - потребление;

P_t, P_{t-1} - текущий и лаговый незарплатный доход (прибыль), долл.

США;

W_{1t} - заработная плата работников занятых в частном секторе, долл.

США;

W_{2t} - заработная плата работников занятых в государственном секторе, долл. США;

K_{t-1} - запас капитала на начало года, долл. США;

I_t - чистые инвестиции, долл. США;

E_t, E_{t-1} - текущий и лаговый частный продукт (=НД + косвенные налоги на бизнес - W_{2t}).

Типовые домашние задания

Практическое домашнее задание 1

«Парный корреляционно-регрессионный анализ в эконометрических исследованиях»

Задание:

На основе приведенных в таблице данных, необходимо рассчитать коэффициент ранговой корреляции Спирмена, парный линейный коэффициент корреляции Пирсона.

Субъекты РФ	X	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4	Вариант 5

		Y2	Y3	Y4	Y5	Y6
Белгородская обл.	32,5	175	14	6 298	330	48
Брянская обл.	31,9	270	31	6 984	433	91
Владимирская обл.	32,9	249	46	8 589	795	142
Воронежская обл.	52,7	350	44	18 675	1 277	323
Ивановская обл.	22,9	219	26	6 257	567	99
Калужская обл.	22,4	219	30	7 105	553	113
Костромская обл.	14,5	120	20	2 762	242	39
Курская обл.	22,5	162	29	5 377	362	46
Липецкая обл.	22	168	16	4 971	420	58
г. Москва	104,4	1 153	232	93 665	9 232	2 013
Московская обл.	104,9	1 308	162	38 510	3 317	771
Орловская обл.	20	121	18	4 987	330	32
Рязанская обл.	23,9	143	12	3 356	286	63
Смоленская обл.	26,9	186	18	5 301	416	60
Тамбовская обл.	22,8	150	12	3 889	254	30
Тверская обл.	38	293	47	8 546	478	114
Тульская обл.	33,5	298	18	4 652	338	101
Ярославская обл.	26,4	256	23	7 423	793	148
респ. Карелия	26,4	159	17	5 349	333	49
респ. Коми	28,7	348	53	6 781	685	94
Архангельская обл.	44,3	348	43	8 340	742	123
Вологодская обл.	34,8	326	17	10 462	793	93
Калининградская обл.	28,8	171	16	7 880	630	90
Ленинградская обл.	43,2	332	35	8 329	575	137
Мурманская обл.	30,7	192	14	4 836	325	51
Новгородская обл.	12	146	10	5 575	318	51
Псковская обл.	22,3	157	9	4 403	230	57
г. Санкт-Петербург	39	507	58	23 481	2 470	704
респ. Адыгея	17,3	67	18	1 532	101	14
респ. Калмыкия	16	41	21	790	56	7
Краснодарский край	148,8	840	105	29 088	1 595	403
Астраханская обл.	39,7	176	22	4 634	475	70
Волгоградская обл.	86,6	467	94	15 129	1 463	214
Ростовская обл.	125,8	575	91	26 101	2 258	367
респ. Дагестан	135,2	119	41	2 235	197	93
респ. Ингушетия	63,2	12	3	157	7	13
Кабардино-Балкарская Респ.	41,2	65	18	2 336	160	78
Карачаево-Черкесская Респ.	29,6	53	25	817	67	14
Респ. Сев.Осетия - Алания	29,2	55	9	944	89	29
Чеченская респ.	135,9	14	7	665	17	15
Ставропольский край	73	437	74	11 518	786	225
респ. Башкортостан	104,9	995	135	19 668	1 219	243

Субъекты РФ	Х	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4	Вариант 5
		Y2	Y3	Y4	Y5	Y6
респ. Марий Эл	17,3	158	15	2 668	262	33
респ. Мордовия	19	167	7	2 404	162	33
респ. Татарстан	80,8	613	84	17 995	1 308	273
Удмуртская респ.	41,7	463	72	9 300	1 219	168
Чувашская респ.	34	208	73	4 003	423	50
Пермский край	74,8	923	121	21 754	1 787	239
Кировская обл.	34,4	276	46	6 988	608	82
Нижегородская обл.	75,2	529	43	15 175	1 477	200
Оренбургская обл.	46,4	581	80	11 661	1 120	180
Пензенская обл.	32,6	219	34	4 410	277	36
Самарская обл.	53,1	571	54	19 900	2 035	282
Саратовская обл.	58,4	385	64	10 414	882	145
Ульяновская обл.	31	311	40	5 937	590	145
Курганская обл.	29,9	309	35	6 406	384	106
Свердловская обл.	138,4	1 446	262	27 250	2 313	430
Тюменская обл.	90,6	1 149	120	22 371	1 602	303
Челябинская обл.	116,1	1 163	104	26 628	2 768	479
респ. Алтай	10,2	90	27	1 689	75	16
респ. Бурятия	38,5	451	34	10 451	846	91
респ. Тыва	23,8	449	67	2 428	246	61
респ. Хакасия	16,1	234	33	6 157	407	53
Алтайский край	83,4	694	91	18 492	1 038	116
Забайкальский край	53,7	666	93	14 992	1 151	239
Красноярский край	76,3	1 108	127	24 370	1 997	344
Иркутская обл.	109,7	1 200	75	23 893	2 948	420
Кемеровская обл.	88	1 439	77	24 864	3 146	457
Новосибирская обл.	73,6	776	80	21 982	2 257	487
Омская обл.	70,1	590	72	11 876	901	217
Томская обл.	41,8	381	20	8 974	927	91
респ. Саха (Якутия)	37,3	453	71	3 804	403	65
Камчатский край	11,5	107	27	1 905	124	18
Приморский край	72,9	765	88	19 786	1 535	329
Хабаровский край	43,9	515	58	13 168	1 191	146
Амурская обл.	23,5	323	35	7 831	654	123
Магаданская обл.	2,9	67	5	1 097	57	10
Сахалинская обл.	18,4	224	19	4 617	344	37
Еврейская АО	7,5	80	12	1 453	128	14
Чукотский АО	1,1	35	3	206	13	3

где: Х – Общая численность безработных в соответствии с методологией МОТ на конец 2014 г., тыс. чел.;

Y2 – число преступлений по ст.111 УК РФ (Умышленное причинение вреда здоровью);

Y3 – число преступлений по ст.131 УК РФ (Изнасилование);

Y4 – число преступлений по ст.158 УК РФ (Кража);

Y5 – число преступлений по ст.161 УК РФ (Грабёж);

Y6 – число преступлений по ст.162 УК РФ (Разбой).

Практическое домашнее задание 2
«Обобщенная линейная модель множественной регрессии»

Задание:

Используя сведения, соответствующей таблицы исходных данных, необходимо выполнить ряд заданий:

1. Построить матрицу парных коэффициентов корреляции. Установить факторы, оказывающие наибольшее влияние на зависимую переменную.
2. Оценить множественное уравнение регрессии со всеми набором факторов. Оценить стандартизированные коэффициенты модели и коэффициенты эластичности (по возможности).
3. Оценить наличие мультиколлениарности. Исключить проблему мультиколлениарности.
4. Оценить наличие (отсутствие) гетероскедестичности используя один из тестов. Исключить проблему гетероскедестичности.

Исходные данные для выполнения упражнения: вариант №1
 (построение множественного уравнения регрессии)

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Белгородская обл.	203,4	55 404	136 779	180 510	44 093	66 470
Брянская обл.	0	18 545	70 514	60 954	25 531	42 955
Владимирская обл.	983,4	10 451	120 400	154 865	37 675	50 567
Воронежская обл.	-3,6	32 177	215 746	270 421	100 697	93 315
Ивановская обл.	156,2	3 998	79 450	55 851	38 708	37 634
Калужская обл.	253,6	24 571	92 732	136 411	39 110	50 273
Костромская обл.	6 765,10	4 282	46 246	55 824	33 405	26 529
Курская обл.	400,3	35 503	69 491	140 387	42 162	48 879
Липецкая обл.	25,6	23 533	88 793	98 775	29 829	47 873
Московская обл.	-442,7	79 664	910 298	2 346 614	356 419	517 538
Орловская обл.	-42,8	3 481	51 225	80 045	22 657	30 038
Рязанская обл.	167,4	9 629	92 076	84 900	43 852	45 874
Смоленская обл.	-39,4	6 126	64 444	87 466	25 152	39 838
Тамбовская обл.	41,8	4 863	58 596	72 531	29 017	35 530
Тверская обл.	-101,3	7 720	99 094	64 404	28 580	52 679
Тульская обл.	84,8	16 910	116 983	373 243	58 447	68 276
Ярославская обл.	238,9	13 668	135 843	173 918	65 049	54 803
г. Москва	725 232,40	8 535 438	6 723 494	15 046 873	1 950 448	1 181 546
респ Карелия	25,3	3 112	53 382	114 420	16 598	37 887
респ Коми	65,1	4 858	90 319	58 631	14 427	0
Архангельская обл.	0	6 830	111 033	104 732	34 874	66 430
Вологодская обл.	-482,5	29 821	99 052	174 799	54 766	61 043
Калининградская обл.	427,1	8 756	110 679	172 691	36 717	49 396
Ленинградская обл.	230,7	10 297	108 947	220 699	69 640	0

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Мурманская обл.	290,7	7 470	114 227	70 971	26 268	59 242
новгородская обл.	101,8	2 861	42 708	61 799	17 545	29 559
Псковская обл.	48,3	8 811	38 213	27 043	12 819	26 848
г. Санкт-Петербург	25 576,20	476 297	1 290 258	2 470 731	571 943	394 105
респ Адыгея (Адыгея)	500,2	781	15 265	16 706	9 576	21 925
респ Калмыкия	-12,4	190	6 566	3 533	3 010	12 880
Краснодарский край	2 347,30	46 850	471 062	1 043 978	216 439	245 633
Астраханская обл.	174	1 959	59 273	24 226	16 640	45 710
Волгоградская обл.	327,2	11 360	171 815	162 828	59 169	98 348
Ростовская обл.	1 753,30	34 252	320 573	578 546	174 788	187 112
респ Дагестан	148,2	976	42 336	16 115	9 161	19 170
респ Ингушетия	0	144	3 653	2 092	1 017	1 636
КБР	117,9	650	24 155	15 290	10 402	18 638
КЧР	970,1	323	10 615	27 832	7 412	10 346
респ Северная Осетия - Алания	149,7	1 068	25 555	13 042	9 394	18 911
Чеченская респ	0	1 082	8 302	6 980	3 285	8 213
Ставропольский край	330,3	19 346	165 227	159 027	68 044	99 934
респ Башкортостан	585,4	124 756	250 747	554 574	99 525	198 878
респ Марий Эл	25,6	6 440	33 203	51 462	17 317	23 823
респ Мордовия	40,9	4 064	41 803	55 251	27 059	25 260
респ Татарстан	3 663,10	172 257	382 117	671 489	213 539	184 352
Удмуртская респ	564,9	14 013	93 851	159 831	34 076	75 069
Чувашская респ	44	11 686	74 741	71 114	28 370	47 458
Пермский край	63,9	47 728	228 973	479 944	58 580	142 174
Кировская обл.	764,6	7 705	79 441	69 926	34 799	51 224
Нижегородская обл.	1 394,70	45 052	321 732	714 238	171 551	175 489
Оренбургская обл.	460	19 851	121 547	165 385	55 409	96 033
Пензенская обл.	49	4 396	80 531	77 544	38 601	50 277
Самарская обл.	1 297,00	91 702	396 180	508 163	165 957	164 430
Саратовская обл.	711,4	16 277	177 437	218 318	79 328	98 363
Ульяновская обл.	7,5	5 375	80 341	103 536	28 026	57 067
Курганская обл.	75,8	1 771	35 807	37 573	16 424	37 760
Свердловская обл.	1 252,90	74 448	474 643	876 503	168 060	253 603
Тюменская обл.	5 330,70	239 766	523 922	593 900	186 257	339 792
Челябинская обл.	1 661,40	44 588	263 507	499 322	155 116	176 184
респ Алтай	22,7	652	6 088	23 055	8 136	9 807
респ Бурятия	226,1	6 548	37 494	38 042	16 192	55 590
респ Тыва	-5	157	5 649	8 211	2 241	14 928
респ Хакасия	107,3	617	22 273	26 691	12 143	22 752
Алтайский край	233,1	18 082	115 580	174 417	80 149	105 665
Забайкальский край	0	3 402	47 462	36 066	12 710	53 360
Красноярский край	-1 557,10	21 839	204 809	452 941	103 582	174 398

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Иркутская обл.	-11,7	55 713	168 638	334 453	93 483	145 807
Кемеровская обл.	190,3	31 266	182 451	377 182	54 833	136 698
новосибирская обл.	561,8	43 270	282 329	404 112	153 728	166 846
Омская обл.	113,8	15 106	133 625	171 786	80 890	98 761
Томская обл.	124,1	12 057	87 751	126 401	37 436	58 813
респ Саха (Якутия)	231,7	16 815	70 049	211 274	22 400	73 356
Камчатский край	53,4	3 096	48 463	26 707	13 624	23 644
Приморский край	1 905,00	28 032	206 034	307 956	107 281	104 036
Хабаровский край	1,7	31 544	167 342	184 143	53 861	84 916
Амурская обл.	-6 118,00	11 035	58 402	35 342	18 956	51 316
Магаданская обл.	0	16 467	27 402	23 047	8 137	12 379
Сахалинская обл.	-301,8	26 240	73 935	43 162	22 236	33 308
Еврейская автономная обл.	0	321	9 361	3 207	2 873	7 352
Чукотский автономный округ	0	362	7 528	15 788	1 009	2 865

где: Y – прибыль (убытки), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.

X1 – депозиты юридических лиц, млн. руб.

X2 – вклады (депозиты) физических лиц, млн. руб.

X3 – кредиты юр лицам, млн. руб.

X4 – объем предоставленных кредитов средним и мелким предприятиям, млн. руб.

X5 – объем кредитов, выданных физическим лицам с начала года, всего, млн. руб.

Исходные данные для выполнения упражнения: вариант №2 (построение множественного уравнения регрессии)

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Белгородская обл.	14,8	30778	18,7	29,1	86631	63,1
Брянская обл.	6,2	26585	17,7	15,5	49535	59,6
Владимирская обл.	9	23539	34,4	5,6	54160	61,5
Воронежская обл.	11,7	30289	14,7	22,8	119793	59,4
Ивановская обл.	4,2	24503	19,2	34,1	29571	60,7
Калужская обл.	9	29129	42,4	33,7	85586	64,2
Костромская обл.	2,8	23716	23,7	57,0	35045	59,3
Курская обл.	5	27275	16,9	14,0	107900	60,6
Липецкая обл.	18,5	30010	44,7	19,9	112048	61,9
Московская обл.	8,9	44707	20,6	19,2	118890	66,8
Орловская обл.	6,8	24895	15,3	46,1	66653	57,9
Рязанская обл.	12,1	25441	29,2	35,7	50981	55,1
Смоленская обл.	6,5	25888	21,6	59,1	75357	62,8
Тамбовская обл.	11	26828	13,1	32,7	91616	56,8
Тверская обл.	8,7	25125	22,1	33,8	81551	62,7
Тульская обл.	9,2	27208	45,1	19,5	104187	61,5
Ярославская обл.	8,3	27055	28,9	47,2	63558	62,4
г. Москва	14,3	68386	16,2	1,3	193404	68,2

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
респ. Карелия	5,9	29150	20,8	38,1	66482	60
респ. Коми	3,5	33961	11,5	29,6	151510	64,1
Архангельская обл.	4,4	33830	17,4	38,2	166425	60,1
Вологодская обл.	5,4	26982	42,4	23,1	127463	59,6
Калининградская обл.	4,3	27461	22,7	17,5	130698	63,9
Ленинградская обл.	9,3	31341	31,3	2,0	255016	63,2
Мурманская обл.	8,2	41564	11,5	22,9	192598	67,8
Новгородская обл.	8,8	25292	33,2	41,5	98824	60,8
Псковская обл.	7,4	23880	17,0	44,9	49520	58,8
г. Санкт-Петербург	16,1	44999	17,2	5,1	139236	67,6
респ. Адыгея	6,3	27553	16,8	15,6	69545	54,1
респ. Калмыкия	2,5	17082	0,8	26,1	47341	62,7
респ. Крым	3,8	21524	9,2	2,1	154759	56,8
Краснодарский край	12,2	34372	11,7	44,3	85524	61,4
Астраханская обл.	7,7	23670	2,9	39,7	105016	62,4
Волгоградская обл.	4,6	22813	27,7	42,2	73364	60,8
Ростовская обл.	8,2	29095	20,9	13,4	60040	59,9
г. Севастополь	3,2	28834	8,7	0,0	92165	60,8
респ. Дагестан	2,8	25755	5,3	8,2	65620	60,5
респ. Ингушетия	4,8	16163	5,5	8,6	44814	72,9
Кабардино-Балкарская респ.	3,8	20782	10,8	28,7	41000	65,6
Карачаево-Черкесская респ.	1,8	18051	11,6	20,1	53642	57,4
респ. Северная Осетия – Алания	4	23270	7,2	27,5	45520	62,8
Чеченская респ.	0,2	23197	3,0	5,8	52827	66
Ставропольский край	5,2	23408	13,9	25,9	56552	59,7
респ. Башкортостан	7,4	28967	35,1	6,8	66024	59,5
респ. Марий Эл	7,1	19802	31,8	43,1	41437	59,4
респ. Мордовия	12,5	18651	26,0	136,6	63990	60,8
респ. Татарстан	22,2	33725	15,9	29,2	161616	64
Удмуртская респ.	6,7	23827	19,6	55,0	64820	63,9
Чувашская респ.	24,7	18462	27,9	22,3	41823	61,2
Пермский край	6,4	28708	30,4	11,7	90948	59,4
Кировская обл.	9,5	22247	29,5	39,1	44496	62,2
Нижегородская обл.	11,1	31408	31,9	38,4	80332	64,4
Оренбургская обл.	6,4	23385	14,0	22,4	103655	62,7
Пензенская обл.	20,7	21804	20,3	31,2	66305	60,1
Самарская обл.	4,3	28180	22,0	27,5	81283	63,8
Саратовская обл.	5	21423	20,9	43,4	63323	57,3

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Ульяновская обл.	3,4	22797	26,9	38,0	65275	59
Курганская обл.	4,6	20334	23,2	36,4	32255	55,1
Свердловская обл.	9,6	36735	32,5	24,1	73605	60,7
Тюменская обл.	7,9	46124	4,3	1,6	627473	68
Челябинская обл.	8,6	24386	36,0	8,1	74436	65,5
респ. Алтай	6,8	19503	4,6	7,3	66233	60,7
респ. Тыва	1,8	15603	0,7	6,7	32453	59,6
респ. Хакасия	4	21571	19,6	53,6	60649	59,9
Алтайский край	12,6	22829	19,1	1,6	46948	59,5
Красноярский край	7,1	30015	31,8	37,5	146375	63,8
Иркутская обл.	5,3	24434	10,9	6,3	131778	61,8
Кемеровская обл.	6,2	23166	17,1	16,4	97020	59,8
Новосибирская обл.	7,5	28852	13,8	24,4	70205	62,4
Омская обл.	7,5	25431	36,4	41,4	60768	63,9
Томская обл.	14	27296	11,1	39,1	87680	61,8
респ. Бурятия	4,7	24081	9,9	18,5	49552	60,2
респ. Саха (Якутия)	7,9	42669	1,1	20,4	417770	68
Забайкальский край	2,9	23992	2,8	38,9	84222	62,8
Камчатский край	11,9	48758	14,6	4,6	124639	69,3
Приморский край	4,5	34619	9,5	3,7	74354	64,9
Хабаровский край	7,9	39084	9,9	40,2	97854	66,3
Амурская обл.	6	30937	4,9	42,0	301209	63,2
Магаданская обл.	6,6	59774	1,2	37,7	361077	73,4
Сахалинская обл.	3,9	53783	2,4	0,0	445672	69,5
Еврейская авт. обл.	6,7	24696	5,5	45,0	104502	60,3
Чукотский авт. округ	10,7	78812	0,3	28,7	304365	77,8

где: Y - Инновационная активность организации (2019 г.), %

X1 - Среднедушевые денежные доходы населения (2019 г.), руб.;

X2 - Валовая добавленная стоимость обрабатывающей промышленности (2019 г.), %;

X3 - Государственный долг субъектов РФ (2019 г.), в % к доходам консолидированного бюджета;

X4 - Инвестиции в основной капитал на душу населения (2019 г.), тыс. руб.;

X5 - Степень износа основных фондов (2019 г.), %.

Исходные данные для выполнения упражнения: вариант №3 (построение множественного уравнения регрессии)

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Белгородская область	559,2	30778	86631	63,1	49,5	29,1
Брянская область	272,7	26585	49535	59,6	48,8	15,5
Владимирская область	321,1	23539	54160	61,5	49,4	5,6
Воронежская	404,8	30289	119793	59,4	41,3	22,8

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
область						
Ивановская область	196,0	24503	29571	60,7	49,9	34,1
Калужская область	461,0	29129	85586	64,2	43,5	33,7
Костромская область	281,6	23716	35045	59,3	51,7	57,0
Курская область	385,6	27275	107900	60,6	52,4	14,0
Липецкая область	506,1	30010	112048	61,9	57	19,9
Московская область	556,4	44707	118890	66,8	45,5	19,2
Орловская область	310,4	24895	66653	57,9	51,7	46,1
Рязанская область	342,7	25441	50981	55,1	59,4	35,7
Смоленская область	330,8	25888	75357	62,8	55,5	59,1
Тамбовская область	323,6	26828	91616	56,8	61,6	32,7
Тверская область	345,9	25125	81551	62,7	52,3	33,8
Тульская область	428,3	27208	104187	61,5	45,8	19,5
Ярославская область	444,0	27055	63558	62,4	54,8	47,2
г. Москва	1 423,6	68386	193404	68,2	33,8	1,3
Республика Карелия	451,4	29150	66482	60	52,1	38,1
Республика Коми	796,8	33961	151510	64,1	49,2	29,6
Архангельская область	712,7	33830	166425	60,1	51,3	38,2
Вологодская область	497,0	26982	127463	59,6	51,9	23,1
Калининградская область	461,6	27461	130698	63,9	31,6	17,5
Ленинградская область	603,2	31341	255016	63,2	44,4	2,0
Мурманская область	642,7	41564	192598	67,8	44,2	22,9
Новгородская область	434,2	25292	98824	60,8	45,9	41,5
Псковская область	259,4	23880	49520	58,8	48,1	44,9
г. Санкт-Петербург	781,2	44999	139236	67,6	40	5,1
Республика Адыгея	238,8	27553	69545	54,1	53,2	15,6
Республика Калмыкия	268,9	17082	47341	62,7	49,1	26,1
Республика Крым	204,6	21524	154759	56,8	66,3	2,1
Краснодарский край	416,8	34372	85524	61,4	41,3	44,3
Астраханская область	544,8	23670	105016	62,4	50,1	39,7
Волгоградская область	338,9	22813	73364	60,8	52,4	42,2
Ростовская область	343,4	29095	60040	59,9	42,2	13,4
г. Севастополь	180,1	28834	92165	60,8	42,5	0,0
Республика Дагестан	203,3	25755	65620	60,5	51	8,2
Республика Ингушетия	112,6	16163	44814	72,9	54,5	8,6

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
КБР	168,2	20782	41000	65,6	46,5	28,7
КЧР	165,4	18051	53642	57,4	41,2	20,1
Республика Северная Осетия – Алания	185,6	23270	45520	62,8	56,4	27,5
Чеченская Республика	133,4	23197	52827	66	55,2	5,8
Ставропольский край	255,7	23408	56552	59,7	54,8	25,9
Республика Башкортостан	412,5	28967	66024	59,5	55,3	6,8
Республика Марий Эл	260,8	19802	41437	59,4	65,8	43,1
Республика Мордовия	284,0	18651	63990	60,8	64,7	136,6
Республика Татарстан	633,7	33725	161616	64	45,6	29,2
Удмуртская Республика	417,9	23827	64820	63,9	67,3	55,0
Чувашская Республика	242,6	18462	41823	61,2	62,7	22,3
Пермский край	503,8	28708	90948	59,4	64,7	11,7
Кировская область	260,3	22247	44496	62,2	53,6	39,1
Нижегородская область	424,1	31408	80332	64,4	56,4	38,4
Оренбургская область	507,8	23385	103655	62,7	62,1	22,4
Пензенская область	302,3	21804	66305	60,1	52,1	31,2
Самарская область	473,8	28180	81283	63,8	57,5	27,5
Саратовская область	290,6	21423	63323	57,3	58,4	43,4
Ульяновская область	280,0	22797	65275	59	52,2	38,0
Курганская область	253,6	20334	32255	55,1	58,5	36,4
Свердловская область	527,2	36735	73605	60,7	59,7	24,1
Тюменская область	2 370,6	46124	627473	68	62,1	1,6
Челябинская область	423,0	24386	74436	65,5	51,5	8,1
Республика Алтай	231,5	19503	66233	60,7	37,6	7,3
Республика Тыва	212,9	15603	32453	59,6	43	6,7
Республика Хакасия	438,3	21571	60649	59,9	40,4	53,6
Алтайский край	234,9	22829	46948	59,5	52,2	1,6
Красноярский край	793,0	30015	146375	63,8	43,5	37,5
Иркутская область	580,2	24434	131778	61,8	48,4	6,3
Кемеровская область	462,5	23166	97020	59,8	51,3	16,4
Новосибирская область	448,7	28852	70205	62,4	49,5	24,4
Омская область	349,2	25431	60768	63,9	50,8	41,4

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Томская область	537,5	27296	87680	61,8	62,7	39,1
Республика Бурятия	229,8	24081	49552	60,2	38	18,5
Республика Саха (Якутия)	1 123,1	42669	417770	68	44,6	20,4
Забайкальский край	305,7	23992	84222	62,8	37,9	38,9
Камчатский край	750,4	48758	124639	69,3	33,6	4,6
Приморский край	437,1	34619	74354	64,9	44,1	3,7
Хабаровский край	536,4	39084	97854	66,3	41,8	40,2
Амурская область	378,3	30937	301209	63,2	41,8	42,0
Магаданская область	1 196,7	59774	361077	73,4	36	37,7
Сахалинская область	2 407,9	53783	445672	69,5	55,7	0,0
Еврейская автономная область	346,7	24696	104502	60,3	36	45,0
Чукотский автономный округ	1 578,5	78812	304365	77,8	51,6	28,7

где: Y - Валовой региональный продукт на душу населения, тыс. руб.

X1 - Среднедушевые денежные доходы населения, руб.

X2 - Инвестиции в основной капитал на душу населения, руб.

X3 - Уровень участия в составе рабочей силы, %

X4 - Степень износа основных фондов, %

X5 - Государственный долг субъектов РФ, в % к доходам консолидированного бюджета

Исходные данные для выполнения упражнения: вариант №4 (построение множественного уравнения регрессии)

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Белгородская область	50275	686357	28327	1004	61981	7814
Брянская область	32058	269933	25375	524	24564	8061
Владимирская область	38671	357913	23732	461	33119	9033
Воронежская область	44263	823134	30109	698	73114	16328
Ивановская область	36169	171020	22560	252	21709	7162
Калужская область	48115	334826	27550	788	51534	8378
Костромская область	35861	157706	22466	494	9807	5736
Курская область	34948	335300	25814	507	44570	8240
Липецкая область	37429	457558	27657	917	40866	7523
Московская область	80783	3213873	37622	1323	320716	55462
Орловская область	37251	205764	22840	629	19207	5330
Рязанская область	37751	316080	24219	588	26501	9509
Смоленская область	40247	257099	24763	534	23570	7203
Тамбовская область	35214	344880	25076	782	32457	6040
Тверская область	51130	341203	23450	424	21203	9135
Тульская область	47032	476649	26286	510	31261	10728

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Ярославская область	48727	432020	27369	563	38632	9965
г. Москва	182292	13532598	59898	320	821588	46176
Республика Карелия	48923	211134	25734	429	12659	5323
Республика Коми	54180	523211	33328	244	73209	9815
Архангельская область	54875	617128	32617	334	39606	11091
Вологодская область	40203	468764	25602	726	40844	12386
Калининградская область	50098	328760	25897	1241	48977	6323
Ленинградская область	57349	853585	24719	1307	92722	11656
Новгородская область	41293	240363	25780	582	55909	4268
Псковская область	40741	132842	21726	540	12547	4050
г. Санкт-Петербург	92644	3023972	39948	582	397230	41134
Республика Адыгея	34066	82584	22639	658	11546	1857
Республика Калмыкия	30094	47292	14216	451	2545	1737
Краснодарский край	44001	1946760	31373	847	246143	31211
Астраханская область	40947	320735	24065	564	32698	6554
Волгоградская область	38855	735293	21724	357	69578	15890
Ростовская область	46903	1171784	26546	568	155182	24210
Республика Дагестан	31042	559673	26739	603	123921	2346
Республика Ингушетия	41863	54330	14683	560	9344	105
Кабардино-Балкарская Республика	38416	125393	19108	435	12185	1979
Карачаево-Черкесская Республика	40714	67355	17255	393	12253	1272
Республика Северная Осетия – Алания	36216	127544	22007	247	22445	2265
Чеченская Республика	45623	160503	22914	682	25828	324
Ставропольский край	35695	609532	22971	446	59574	14644
Республика Башкортостан	51587	1317431	27744	661	162204	27691
Республика Марий Эл	39713	165531	18533	640	14952	5896
Республика Мордовия	44902	187397	17878	402	23896	5494
Республика Татарстан	54874	1833215	32163	623	333877	38745
Удмуртская Республика	45536	497685	24465	427	37359	17773
Чувашская Республика	42940	250409	18492	673	34580	14000
Пермский край	53072	1048019	32053	438	95043	25912
Кировская область	41715	276506	22170	559	31934	13030
Нижегородская область	63559	1069280	30837	386	154730	24433
Оренбургская область	39444	774859	22948	596	49164	16908
Пензенская область	43689	336490	21829	689	38057	9145
Самарская область	43435	1240320	27732	689	140638	29388
Саратовская область	41303	617498	20070	458	64929	16633

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Ульяновская область	38839	301425	22782	742	50130	13539
Курганская область	37034	179712	19151	338	11551	5254
Свердловская область	58216	1779446	34820	572	116376	29478
Тюменская область	53085	5850974	41625	944	498461	36921
Челябинская область	37542	1170314	24584	509	86045	28910
Республика Алтай	39708	41777	18267	530	6368	760
Республика Бурятия	39902	204156	25486	423	19119	5905
Республика Тыва	43963	47287	15255	346	4078	998
Республика Хакасия	40088	171664	20784	562	13285	3115
Алтайский край	44135	492139	20989	374	35759	16178
Забайкальский край	53331	248848	23023	217	18559	6816
Красноярский край	52729	1618166	27123	458	140009	28182
Иркутская область	48922	1013542	22458	382	56671	21508
Кемеровская область	39253	842619	21845	368	111620	19249
Новосибирская область	46573	980851	24186	940	59589	28870
Омская область	43162	617184	25858	397	56169	13468
Томская область	45226	473693	24860	650	35965	10116
Республика Саха	71608	749988	37847	570	87191	8536
Камчатский край	70621	171900	41102	228	17105	2334
Приморский край	63158	716650	33018	258	44207	10592
Хабаровский край	60751	571525	36666	337	52139	9981
Амурская область	57055	276877	30232	323	49770	5544
Магаданская область	55000	124597	50262	141	20081	1535
Сахалинская область	89338	829299	49654	640	75878	3035
Еврейская автономная область	41183	44873	24459	356	5357	939

где: Y – средняя цена за 1 кв. метр на первичном рынке жилья, рублей;

X1 – валовой региональный продукт, млн. рублей;

X2 – среднедушевые денежные доходы населения, рублей;

X3 – ввод в действие жилых домов, тыс. кв. метров;

X4 – объем работ, выполненных по виду экономической деятельности «строительство», млн. рублей;

X5 – количество жилищных кредитов, предоставленных кредитными организациями физическим лицам-резидентам в рублях и иностранной валюте, в разрезе субъектов РФ, единиц.

Исходные данные для выполнения упражнения: вариант №5 (построение множественного уравнения регрессии)

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Белгородская область	50295	28327	29	249	7814	118
Брянская область	31645	25375	28	239	8061	37
Владимирская область	43602	23732	27	390	9033	30
Воронежская область	46767	30109	28	380	16328	69

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Ивановская область	44944	22560	25	271	7162	33
Калужская область	53709	27550	28	257	8378	26
Костромская область	42308	22466	27	176	5736	46
Курская область	41532	25814	29	186	8240	31
Липецкая область	44051	27657	28	221	7523	328
Московская область	74506	37622	33	1643	55462	221
Орловская область	35207	22840	27	151	5330	13
Рязанская область	44455	24219	29	265	9509	98
Смоленская область	36228	24763	27	246	7203	59
Тамбовская область	41358	25076	27	182	6040	56
Тверская область	50334	23450	30	363	9135	60
Тульская область	47949	26286	27	423	10728	149
Ярославская область	48356	27369	26	368	9965	91
г. Москва	187743	59898	19	2476	46176	63
Республика Карелия	49293	25734	26	195	5323	96
Республика Коми	57934	33328	27	285	9815	612
Архангельская область	61570	32617	27	310	11091	260
Вологодская область	40585	25602	29	320	12386	461
Калининградская область	50687	25897	27	231	6323	20
Ленинградская область	59579	24719	26	431	11656	247
Новгородская область	46585	25780	30	174	4268	70
Псковская область	37059	21726	29	161	4050	27
г. Санкт-Петербург	82397	39948	24	1027	41134	73
Республика Адыгея	37381	22639	26	46	1857	11
Республика Калмыкия	40184	14216	24	51	1737	3
Краснодарский край	56729	31373	24	560	31211	191
Астраханская область	44365	24065	23	189	6554	119
Волгоградская область	40551	21724	23	569	15890	160
Ростовская область	52985	26546	24	689	24210	165
Республика Дагестан	45967	26739	18	108	2346	11
Республика Ингушетия	34270	14683	14	6	105	0
Кабардино-Балкарская Республика	39483	19108	19	82	1979	3
Карачаево-Черкесская Республика	44155	17255	21	46	1272	15
Республика Северная Осетия – Алания	40435	22007	28	90	2265	5
Чеченская Республика	42549	22914	18	22	324	21
Ставропольский край	33426	22971	24	335	14644	85
Республика Башкортостан	53558	27744	24	741	27691	435

Субъекты РФ	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Республика Марий Эл	40677	18533	25	142	5896	22
Республика Мордовия	41660	17878	26	149	5494	32
Республика Татарстан	56868	32163	25	784	38745	294
Удмуртская Республика	45828	24465	22	341	17773	148
Чувашская Республика	41173	18492	26	210	14000	27
Пермский край	40212	32053	23	665	25912	299
Кировская область	42976	22170	25	318	13030	96
Нижегородская область	65856	30837	26	801	24433	133
Оренбургская область	43705	22948	25	380	16908	490
Пензенская область	40086	21829	27	265	9145	39
Самарская область	52957	27732	25	808	29388	261
Саратовская область	40449	20070	28	570	16633	118
Ульяновская область	44061	22782	26	268	13539	33
Курганская область	39110	19151	24	206	5254	52
Свердловская область	59446	34820	25	1306	29478	984
Тюменская область	58226	41625	23	754	36921	2146
Челябинская область	38668	24584	25	818	28910	627
Республика Алтай	42897	18267	20	26	760	8
Республика Бурятия	41602	25486	21	174	5905	109
Республика Тыва	50173	15255	14	52	998	20
Республика Хакасия	46129	20784	23	123	3115	89
Алтайский край	43618	20989	23	511	16178	204
Забайкальский край	49140	23023	20	230	6816	119
Красноярский край	45563	27123	24	764	28182	2476
Иркутская область	42630	22458	23	646	21508	639
Кемеровская область	39462	21845	24	733	19249	1344
Новосибирская область	54965	24186	24	629	28870	185
Омская область	43784	25858	24	456	13468	202
Томская область	49079	24860	23	246	10116	293
Республика Саха	84028	37847	22	178	8536	287
Камчатский край	60695	41102	25	112	2334	25
Приморский край	85638	33018	22	554	10592	193
Хабаровский край	59915	36666	23	384	9981	116
Амурская область	56138	30232	24	200	5544	127
Магаданская область	51709	50262	30	65	1535	27
Сахалинская область	80211	49654	25	167	3035	72
Еврейская автономная область	42656	24459	22	43	939	19

где: Y – средняя цена за 1 кв. метр на вторичном рынке жилья, рублей;

X1 – среднедушевые денежные доходы населения, рублей;

X2 – общая площадь жилых помещений, приходящихся в среднем на одного жителя,

кв. метров;

X3 – приватизация жилых помещений, тыс.;

X4 – количество жилищных кредитов, предоставленных кредитными организациями физическим лицам-резидентам в рублях и иностранной валюте, в разрезе субъектов РФ, единиц;

X5 – выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, отходящих от стационарных источников, тыс. тонн.

Практическое домашнее задание 3

«Модели временных рядов»

Задание:

На основе приведенных в таблице данных необходимо:

1. построить детерминированный трен, сделать прогноз на четыре периода вперед. Форму функциональной зависимости выбрать самостоятельно.

2. Провести экспоненциальное сглаживание по трехпараметрической модели.

3. Построить АРИМА модель и сделать прогноз на четыре периода вперед.

Период	Вариант №1	Вариант №2	Вариант №3	Вариант №4	Вариант №5
	Норма безработицы (в среднем за период), %	Ввод в действие жилых домов, млн.кв.метров	Коммерческий грузооборот транспорта, млрд. т-км	Оборот розничной торговли в текущих ценах, млрд.руб.	Инвестиции в основной капитал, текущие цены, млрд. (трлн.) рублей
1994 I	6,8	4	-	-	12,3
II	7,4	6,6	-	-	22,1
III	7,7	6,9	-	-	26,4
IV	7,8	21,7	-	-	48
1995 I	8	4,3	883	88,3	29,5
II	8,3	7,7	888	114,5	48,4
III	8,7	7,4	872	140,6	66,2
IV	9,1	21,6	890	168,5	122,8
1996 I	9,2	4,4	849	167,9	57,8
II	9,6	7,7	835	175,7	75,2
III	9,7	5,6	819	183,8	85,2
IV	9,9	16,6	867	199,7	157,8
1997 I	10,3	4	838	198,2	73,2
II	10,8	6,2	796	202,8	85,4
III	10,9	6,1	778	211,9	108,9
IV	11,2	16,4	843	237	141,3
1998 I	11,6	4,2	814	212,3	71,9
II	11,5	5,4	780	211,6	83,9
III	11,6	5,7	764	259,2	107,6
IV	12,8	15,4	828	350,3	143,7
1999 I	13,9	4,1	821	372,6	96,8
II	13,1	5,5	831	409,4	131,1
III	12,1	5,9	833	456,7	185,6

Период	Вариант №1	Вариант №2	Вариант №3	Вариант №4	Вариант №5
	Норма безработиц ы (в среднем за период), %	Ввод в действие жилых домов, млн.кв.метров	Коммерчески й грузооборот транспорта, млрд. т-км	Оборот розничной торговли в текущих ценах, млрд.руб.	Инвестиции в основной капитал, текущие цены, млрд. (трлн.) рублей
IV	12,4	16,5	887	528,5	256,9
2000 I	12,1	4,1	886	508,5	165,8
II	10,6	5,7	867	533	236
III	9,9	5,9	868	587	330,2
IV	9,8	14,6	921	678,2	433,2
2001 I	10	4	893	658,7	230,3
II	9	5,7	904	722,4	318,8
III	8,6	6,6	902	775,5	421,1
IV	8,8	15,4	952	883,3	534,5
2002 I	8,5	4,8	935	825,4	270,1
II	7,8	6,4	951	881,5	376,4
III	7,4	7,3	965	960,5	494,5
IV	8,3	15,3	1015	1086,2	621,4
2003 I	9,3	5,6	1009	1010,5	330
II	8,7	7,1	1024	1068,5	470,6
III	8,3	7,6	1039	1138,8	607,5
IV	8,3	16	1099	1297	778,3
2004 I	9,1	6	1085	1227,5	442,2
II	8	7,2	1099	1311,8	626,3
III	7,4	8,6	1109	1419,1	783,3
IV	8,1	19,2	1148	1639,3	1013,2
2005 I	8,3	6,7	1113	1510,5	540,5
II	7,5	7,7	1130	1674,1	776,3
III	7,2	8,9	1125	1796,1	993,6
IV	7,4	20,3	1182	2057,6	1300,7
2006 I	7,8	6,3	1135	1853,2	658,4
II	7,5	9,4	1163	2063,7	1017,6
III	6,8	10,2	1175	2232,5	1287,3
IV	6,7	24,7	1202	2544	1766,7
2007 I	7	9,5	1173	2257,3	897,6
II	6,2	11,7	1194	2541,9	1414,4
III	5,7	12,8	1181	2798,4	1744,1
IV	5,7	26,4	1240	3268,6	2660,1
2008 I	6,7	10,2	1234	2952,5	1314,6
II	5,8	11,5	1230	3325,9	1991,5
III	5,8	13,5	1196	3657,7	2369
IV	6,9	28,9	1160	3983,5	3106,5
2009 I	8,9	10,4	1023	3324	1224,3
II	8,7	11,2	1013	3512,9	1722,1
III	8	13,4	1120	3693,2	2061
IV	7,9	24,8	1187	4072,4	2968,6
2010 I	8,6	9,6	1145	3625,7	1242,6

Период	Вариант №1	Вариант №2	Вариант №3	Вариант №4	Вариант №5
	Норма безработиц ы (в среднем за период), %	Ввод в действие жилых домов, млн.кв.метров	Коммерчески й грузооборот транспорта, млрд. т-км	Оборот розничной торговли в текущих ценах, млрд.руб.	Инвестиции в основной капитал, текущие цены, млрд. (трлн.) рублей
II	7,6	12	1146	3934,5	1962,5
III	6,7	11,4	1139	4203,8	2361,1
IV	6,7	25,5	1217	4704,6	3585,2
2011 I	7,4	9,3	1189	4180,1	1422
II	6,6	11,4	1205	4568,3	2306
III	6,1	13	1164	4895	2854,1
IV	6,1	28,6	1243	5439,2	4453,6
2012 I	6,3	9,8	1245	4689,7	1730,1
II	5,5	11,2	1213	5112,2	2730,5
III	5,1	13,6	1210	5492,4	3225
IV	5,1	31,1	1266	6100,2	4900,5
2013 I	5,7	10,4	1225	5241,3	1905,4
II	5,4	12,2	1211	5692,8	2918,7
III	5,3	16,1	1217	6052	3402,9
IV	5,4	30,7	1305	6699,8	5223,3
2014 I	5,6	14	1244	5792,9	1884,1
II	5,1	15,7	1227	6256,7	2985
III	4,9	18,9	1206	6697,3	3493,2
IV	5,1	35,6	1278	7609,3	5540,3
2015 I	5,6	18,6	1226	6271,5	1960,7
II	5,7	16,1	1197	6595,9	2977,6
III	5,3	17,7	1224	7000,4	3428,7
IV	5,6	32,9	1335	7670,6	5530,2
2016 I	5,9	15,6	1246	6496,3	2047,3
II	5,8	15,9	1210	6764	3103,3
III	5,3	18	1261	7258,1	3615,9
IV	5,3	30,7	1358	7798,9	5982,4
2017 I	5,5	13,1	1325	6752,7	2243,7
II	5,2	14,9	1316	7144,4	3392,8
III	5	18,4	1336	7665,3	3934,5
IV	5	32,8	1390	8250,9	6456,3
2018 I	5,1	15,7	1360	7088,6	2451,2
II	4,8	13,3	1361	7564,5	3757,3
III	4,6	16,5	1372	8107	4564,1
IV	4,7	29,8	1422	8819,3	7009,4
2019 I	4,8	14,8	1390	7652,5	2697,1
II	4,6	15,3	1381	8101,1	4055,6
III	4,4	18,8	1370	8560,7	4956,3
IV	4,6	33,1	1410	9310	7620
2020 I	4,6	15,4	1334	8228,6	2951,9
II	5,7	12,6	1267	7123	4079,5
III	6,3	19,8	1298	8860,6	4961,5

Период	Вариант №1	Вариант №2	Вариант №3	Вариант №4	Вариант №5
	Норма безработицы (в среднем за период), %	Ввод в действие жилых домов, млн.кв.метров	Коммерческий грузооборот транспорта, млрд. т-км	Оборот розничной торговли в текущих ценах, млрд.руб.	Инвестиции в основной капитал, текущие цены, млрд. (трлн.) рублей
IV	6,2	32,8	1380	9661,5	8125,5

Примерные тестовые задания

1. Какие требования в модели регрессионного анализа предъявляются к распределению ошибок наблюдения ε_i , а именно к их математическому ожиданию $M\varepsilon_i$ и дисперсии $D\varepsilon_i$?

- а) $M\varepsilon_i=1$; $D\varepsilon_i=\sigma^2$;
- б) $M\varepsilon_i=0$; $D\varepsilon_i=0$;
- в) $M\varepsilon_i=0$; $D\varepsilon_i=\sigma^2$;
- г) $M\varepsilon_i=1$; $D\varepsilon_i=0$.

2. Что минимизируется согласно методу наименьших квадратов?

а) $\sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2$;

б) $\sum_{i=1}^n |y_i - \hat{y}_i|$;

в) $\sum_{i=1}^n (y_i - \hat{y}_i)$;

г) $\sum_{i=1}^n (y_i - \hat{y}_i)^2$.

$$\theta = \begin{pmatrix} \theta_0 \\ \theta_1 \\ \theta_2 \end{pmatrix}$$

3. Дана ковариационная матрица вектора

$$\hat{S}_{(\hat{\theta})} = \begin{pmatrix} 5,52 & -0,08 & -3,45 \\ -0,08 & 0,01 & 0,04 \\ -3,45 & 0,04 & 2,21 \end{pmatrix}$$

Чему равна оценка дисперсии элемента θ_2 вектора θ ?

- а) 5,52;
- б) 0,04;
- в) 0,01;
- г) 2,21.

4. При исследовании зависимости себестоимости продукции y от объема выпуска x_1 и производительности труда x_2 по данным $n=20$ предприятий получено уравнение регрессии: $\hat{y} = 2,88 - 0,72x_1 - 1,51x_2$ и

среднеквадратические отклонения коэффициентов регрессии: $\hat{s}_{b_1} = 0,052$ и $\hat{s}_{b_2} = 0,5$. Можно ли при уровне значимости $\alpha = 0,05$ утверждать, что значимы коэффициенты регрессии?

- а) только θ_1 ;
- б) только θ_2 ;
- в) оба значимы;
- г) оба не значимы.

5. По данным теста 4 определите с доверительной вероятностью $\gamma = 0,99$ на какую величину максимально может измениться себестоимость продукции y , если объем производства x_1 увеличить на единицу:

- а) -0,6;
- б) 0,72;
- в) -1,5;
- г) -0,83.

6. По данным теста 4 определите на сколько процентов в среднем изменится себестоимость продукции y , если производительность труда x_2 увеличить на 1%, учитывая при этом $\bar{y} = 3$, $\bar{x}_1 = 0,3$ и $\bar{x}_2 = 0,2$:

- а) 0,101%;
- б) -0,101%;
- в) -0,404%;
- г) 0,404%.

7. Уравнению регрессии $\hat{y} = 2,88 - 0,72x_1 - 1,51x_2$ соответствует множественный коэффициент корреляции $\hat{R}_{y,(1,2)} = 0,84$. Какая доля дисперсии результативного показателя y (в %) объясняется вариацией входящих в уравнение регрессии переменных x_1 и x_2 ?:

- а) 70,6;
- б) 16,0;
- в) 84,0;
- г) 29,4.

8. По данным $n=15$ фирм исследована зависимость прибыли y от числа работающих x вида $\hat{y} = \hat{\theta}_0 + \hat{\theta}_1 x$. Была получена оценка остаточной дисперсии $\hat{s}^2 = 2,2$ и обратная матрица:

$$(X^T X)^{-1} = \begin{pmatrix} 0,31 & -0,03 \\ -0,03 & 0,05 \end{pmatrix}$$

Определите, чему равна дисперсия оценки коэффициента регрессии $\hat{S}_{\hat{\theta}_1}^2$:

- а) 1,500;
- б) 0,110;
- в) 0,682;
- г) 0,242.

9. По данным $n=25$ регионов получена регрессионная модель объема реализации медикаментов на одного жителя y в зависимости от доли городского населения x_1 и числа фармацевтов x_2 на 10 тыс. жителей: $\hat{y} = 11,7 + 0,06x_1 + 0,42x_2$ и среднеквадратические отклонения коэффициентов регрессии $\hat{S}_{\hat{\theta}_1} = 0,04$ и $\hat{S}_{\hat{\theta}_2} = 0,14$. Начиная с какого уровня значимости α можно утверждать, что объем реализации медикаментов y зависит от доли городского населения x_1 :

- а) 0,3;
- б) 0,2;
- в) 0,1;
- г) 0,05.

10. По данным теста №9 определите, чему равна при доверительной вероятности $\gamma=0,95$ верхняя граница интервальной оценки коэффициента регрессии при x_2 :

- а) 0,13;
- б) 0,2;
- в) 0,65;
- г) 0,71.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа.

1. Назовите задачи эконометрики в области социально-экономических исследований.
2. В чем состоит назначение эконометрики и особенности эконометрического подхода к исследованию?
3. Какие этапы включает в себя вероятностно-статистическое моделирование?
4. Место и задачи корреляционного анализа в эконометрическом исследовании.
5. Основные задачи регрессионного анализа. Понятие уравнения регрессии.
6. Основные методы оценки параметров регрессионной модели.
7. Основные виды уравнений регрессий, используемые в регрессионном анализе.
8. Что такое гетероскедастичность случайных остатков, когда она возникает?
9. Какие критерии могут быть использованы для проверки гипотезы о гомоскедастичности регрессионных остатков?
10. Что характеризуют автокорреляционная функция и частная автокорреляционная функция?
11. Как можно найти оценки регрессионных коэффициентов в случае линейной модели с коррелированными остатками?
12. Какой критерий используется для проверки гипотезы об автокоррелированности соседних регрессионных остатков?
13. Как фиктивные переменные могут использоваться для моделирования сезонных изменений анализируемого показателя?
14. В каких случаях используют в модели перекрестные фиктивные переменные?
15. Какие классы нелинейных моделей Вы знаете?
16. Как определяются коэффициенты эластичности для степенных моделей?
17. Назовите основные виды ошибок спецификации.

18. Назовите методы линеаризации нелинейных моделей.
19. В каких случаях используется гармонический анализ? Приведите примеры.
20. Дайте определение стационарного временного ряда в узком и в широком смысле. Можно ли утверждать, что временной ряд стационарный в узком смысле является одновременно и стационарным в широком смысле? Будет ли справедливым обратное утверждение?
21. Поясните, когда целесообразно использовать простые скользящие средние, а для каких временных рядов предпочтительнее применение взвешенных.
22. Запишите систему нормальных уравнений для определения параметров полиномиальной модели третьего порядка.
23. Объясните сущность метода последовательных разностей.
24. Какую роль играет параметр адаптации α в процедуре экспоненциального сглаживания? Как влияет значение параметра адаптации α на характер ряда, полученного после экспоненциального сглаживания?
25. Для прогнозирования каких временных рядов используется модель Хольта-Уинтерса?

Задания 2 типа.

1. Приведите примеры эконометрических моделей.
2. Типы переменных, используемых в эконометрических моделях.
3. Сформулируйте основные конечные цели статистического исследования зависимостей.
4. Правила оценивания и проверки значимости парных, частных множественных коэффициентов корреляции.
5. В каких случаях используется критерий Бреуша-Пагана для выявления гетероскедастичности?
6. В каких случаях используется критерий Барлетта?
7. В каких случаях применяется тест Голдфелда-Квандта
8. В чем отличие положительной и отрицательной автокорреляции?
9. Для чего используется процедура Кохрейна-Оркатта?
10. Может ли фиктивная переменная принимать значения не 0 и 1, а -1 и 1 ? В чем Вы видите достоинства и недостатки этих способов?
11. Сколько фиктивных переменных Вы введете в модель для учета региональных различий, если данные собраны по 9 регионам?
12. Приведите примеры регрессионных моделей, нелинейных по оцениваемым параметрам.
13. Приведите примеры регрессионных моделей, нелинейных относительно включенных в анализ объясняющих переменных, но линейных по оцениваемым параметрам.
14. Какой нелинейной функцией может быть заменена парабола

второй степени, если не наблюдается смена направленности связи признаков?

15. Чем отличается применение МНК к моделям, нелинейным относительно включаемых переменных от п

16. В каких случаях следует прибегать к итерационным вычислительным процедурам при идентификации эконометрических моделей? Приведите примеры.

17. Как на стадии графического анализа динамики временного ряда можно определить характер сезонности (аддитивный или мультипликативный)?

18. Объясните, почему при реализации взвешенных скользящих средних весовые коэффициенты будут неизменными при сглаживании как по полиному второго порядка, так и третьего.

19. Чему равна сумма оценок коэффициентов сезонности для полного сезонного цикла? (характер сезонности – мультипликативный).

20. Чему равна сумма оценок значений сезонной составляющей для полного сезонного цикла? (характер сезонности – аддитивный).

21. Для каких ситуаций используется термин *dummy trap* или «ловушка»? (характер сезонности – аддитивный).

22. Перечислите основные свойства марковского процесса - AR(1). (характер сезонности – аддитивный).

23. Что такое процесс «случайного блуждания»? (характер сезонности – аддитивный).

24. Как выглядит модель, описывающая процесс Юла? Каковы условия стационарности процесса AR(2)?

25. В чем отличие структурной и приведенной форм системы одновременных уравнений? (характер сезонности – аддитивный).

Задания 3 типа.

Задание №1.

Пусть случайная величина X имеет стандартное нормальное распределение, найти ее третий и четвертый центральный моменты.

Задание №2.

Среднее время жизни электрической лампочки по выборке из 25 наблюдений оценивается в 450 часов, а стандартное отклонение в 50 часов. Найдите доверительный интервал для ожидаемого срока службы лампочки. Какие предположения вам необходимо сделать?

Задание №3.

Статистика по страховому обществу утверждает, что только 3 из 10 визитов агента заканчиваются заключением договора о страховании. Однако агент Иванов в результате 100 визитов за месяц заключил 40 договоров. Если вы – начальник Иванова, то вы сочтете результат случайным или оцените высокую квалификацию Иванова?

Задание №4.

Юный лорд Брандон Старк решил заняться альпинизмом. Его отцу эта идея не очень понравилась, так как он опасался за здоровье своего сына. Поэтому он поручил советникам выяснить, насколько этот вид спорта может быть опасен для Брандона. Советники бросились исполнять приказ лорда и в итоге собрали данные о 130 альпинистах в возрасте от 14 до 35 лет. На основе собранных данных были оценены две модели (в скобках указаны робастные стандартные ошибки оценок коэффициентов):

$$\hat{y}_i = \frac{4,3}{(1,9)} + \frac{0,21}{(0,05)} Age_i - \frac{2,48}{(0,23)} D_i + \frac{0,8}{(1,60)} V_i + \frac{0,03}{0,81} S_i, R^2 = 0,52$$

$$\hat{y}_i = \frac{5,4}{(1,2)} + \frac{0,18}{(0,02)} Age_i - \frac{2,50}{(0,19)} D_i, R^2 = 0,50$$

где Y - состояние здоровья альпиниста, измеренное по специальной 10-балльной шкале (1 — очень плохо, 10 — очень хорошо); Age — возраст альпиниста; D — количество лет занятий альпинизмом; V — количество покоренных вершин; S — количество тренировок в неделю.

Какая из двух моделей является более удачной? Помогите советникам в выборе наилучшей модели, используя тест «короткая» - «длинная» регрессия и пятипроцентный уровень значимости.

Задание №5.

Рассматривается простая линейная регрессия $y_i = \beta_1 + \beta_2 x_i + \varepsilon_i$,

где случайные ошибки ε_i независимо распределены, и x_i - нестохастический регрессор. Опишите процесс тестирования гипотезы H_0 : гомоскедастичность, против альтернативы; H_1 : $V(\varepsilon_i) = \exp(\alpha_1 + \alpha_2 x_i)$.

Задание №6.

Для следующей модели найти приведенную форму и выписать два ограничения на коэффициенты приведенной формы.

$$y_1 = \gamma_1 y_2 + \beta_{11} x_1 + \beta_{21} x_2 + \varepsilon_1$$

$$y_2 = \gamma_2 y_1 + \beta_{32} x_3 + \beta_{42} x_4 + \varepsilon_2$$

Задание №7.

Для оцененной по 20 наблюдениям регрессии с константой и двумя объясняющими факторами сумма квадратов остатков RSS оказалась равна 25.

А). Найти точечную оценку дисперсии ошибок регрессии.

Б). Найти симметричный по вероятности 80% доверительный

интервал для дисперсии ошибок регрессии.

В). Найти 90% доверительный интервал для дисперсии ошибок регрессии с наименьшей верхней границей.

Задание №8.

Миллиардные доходы компании Ростелеком были оценены с использованием показателя ВВП. Соответствующее уравнение регрессии имеет вид $\hat{y}_x = 0,067 + 0,05x_1$, где x – ВВП, выраженный в миллиардах. Дайте интерпретацию угловому коэффициенту уравнения. Дайте интерпретацию свободному члену уравнения.

Задание №9.

Наблюдается квартальный процесс. Если коэффициенты автокорреляции r_4 , r_8 и r_{12} значительно больше нуля, то что можно сказать о процессе?

Задание №10.

Если три первых коэффициента автокорреляции положительны, существенно отличны от нуля и в совокупности все значения коэффициентов плавно убывают к нулю, то какие выводы можно сделать о процессе и ARIMA модели?

Задание №11.

Исследователь пытается оценить ожидаемую продолжительность жизни населения Y (в годах) по выборке из 51 страны в зависимости от уровня младенческой смертности (X_2 , промилле), выбросов CO_2 (X_3 , метрических тонн) и расходов на здравоохранение (X_4 , долл. на душу населения). В результате были получены следующие суммы квадратов: $ESS=1254.14$, $TSS=1637.86$.

А). Рассчитайте коэффициент детерминации. Какой смысл он имеет?

Б). Проверьте на 1%-ном уровне значимости гипотезу о значимости модели в целом.

Задание №12.

Имеются результаты оценивания модели $y_i = \beta_1 + \beta_2 x_i + \varepsilon_i$, где Y – среднегодовой прирост числа работающих, X – прирост ВВП, оба показателя измеряются в процентах. По общей выборке из 50 стран мира была получена сумма квадратов остатков $RSS=121,61$. Для двух подвыборок, состоящих из 27 развитых и 23 развивающихся стран, получены соответственно суммы квадратов остатков $RSS_1=18,63$ и $RSS_2=25,23$.

А). Можно ли считать зависимость прироста числа работающих от

прироста ВВП единой для развитых и развивающихся стран?

Б). Сформулируйте нужный тест, проведите его и сделайте вывод. Уровень значимости 5%.

Задание №13.

По 30 наблюдениям было оценено следующее уравнение регрессии (в скобках указаны стандартные отклонения оценок коэффициентов):

$$\hat{y}_i = \frac{1,5}{(1)} + \frac{0,9}{(0,4)} x_i^{(1)} - \frac{0,04}{(0,01)} x_i^{(2)} + \frac{0,09}{(0,02)} x_i^{(3)} + \frac{2,0}{(0,6)} x_i^{(4)}, R^2 = 0,59$$

Проверьте (при уровне значимости 5%) гипотезу о том, что все коэффициенты при переменных уравнения одновременно равны нулю.

Задание №14.

На основе 20 наблюдений была оценена следующая модель регрессии (в скобках указаны стандартные ошибки оценок коэффициентов):

$$\hat{y}_i = \frac{98,8}{(0,9)} + \frac{0,78}{(0,13)} x_i^{(2)} - \frac{19,2}{(0,8)} x_i^{(3)}, TSS = 2000$$

Кроме того, известно, что сумма квадратов отклонений равна 50. Определите стандартную ошибку регрессии.

Задание №15.

Исследуется зависимость среднедушевого потребления алкоголя по странам мира от различных факторов.

Модель №1:
 $ALCO_i = \beta_1 + \beta_2 GDP_i + \beta_3 MUSL_i + \beta_4 BUDD_i + \beta_5 HINDU_i + \varepsilon_i$

Где $ALCO_i$ - среднедушевое потребление чистого спирта на человека (л), GDP_i - ВВП на душу населения (долларов США), $MUSL_i$, $BUDD_i$, $HINDU_i$ — доли населения исповедующего, соответственно, мусульманство, буддизм и индуизм (в % от общей численности населения). В ходе МНК-оценивания модели на основе данных о 50 странах получены следующие результаты: сумма квадратов остатков $ESS=200$, объяснённая сумма квадратов $RSS=300$.

Также для проверки гипотезы о том, что религия не оказывает существенного влияния на потребление алкоголя, были оценены параметры второй модели:

Модель №2:

$$ALCO_i = \beta_1 + \beta_2 GDP_i + \varepsilon_i$$

Во второй модели, по сравнению с первой, значение RSS изменилось на 100. Определите скорректированный R^2 во второй модели составит.

Задание №16.

На основе 10 наблюдений была оценена следующая модель:

$$\hat{y}_i = \frac{5,6}{(1,911)} + \frac{0,56}{(0,018)} x_i^{(2)} - \frac{23}{(21,756)} x_i^{(3)}$$

На однопроцентном уровне значимости проверьте гипотезу о том, что коэффициент при переменной $x_i^{(2)}$ равен 0,5.

Задание №17.

Известны данные для 30 домохозяйств (в условных единицах) по доходам (X) и расходам (Y):

X	26	28	31	32	34	35	37	40	41	43
Y	11,22	9,74	12,4	15,04	12,22	12,05	16,39	14,7	16,4	20,21
X	45	48	49	52	53	54	57	60	61	62
Y	14,85	19,2	23,03	24,44	21,2	17,82	22,8	28,2	21,63	20,46
X	63	66	67	68	69	70	75	77	79	80
Y	29,61	31,02	24,79	22,44	22,77	34,9	31,5	30,8	23,27	41,1

а). Оцените коэффициенты линейной регрессии $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$ по методу наименьших квадратов.

б). Примените тест Голдфелда-Квандта для изучения гипотезы об отсутствии гетероскедастичности остатков.

в). В случае гетероскедастичности остатков примените взвешенный метод наименьших квадратов, предполагая, что дисперсии отклонений σ_i^2 пропорциональны x_i^2 .

г). Определите, существенно ли повлияла гетероскедастичность на качество оценок в уравнении, построенном по обычному методу наименьших квадратов.

Задание №18.

По ежегодным данным с 2007 по 2017 год (всего 11 наблюдений) оценивается тренд туристического потока из России в Финляндию с помощью уравнения регрессии вида:

$$Trips_t = \beta_1 + \beta_2 t + \varepsilon_t$$

Здесь t – год, которому соответствует наблюдение ($t=0$ для 2007 года, $t=11$ для 2017 года), а $Trips_t$ – число туристических поездок (в тысячах) российских граждан в Финляндию в году t .

Вот результаты оценивания:

$$\widehat{Trips}_t = 278,8 + 40,4t, R^2 = 0,7; TSS = 253000$$

В скобках под оценками коэффициентов приведены их стандартные ошибки.

а) Согласно оценённой модели, насколько в среднем увеличивается поток туристов из России в Финляндию за два года?

б) Постройте 90% доверительный интервал для коэффициента β_2 ;

в) Оцените дисперсию случайной составляющей ε_t .

Задание №19.

По ежегодным данным за 1975-1988 гг. (14 наблюдений) оценивалась зависимость цены на бензин (Petrol, центы за галлон) от цены на сырую нефть (Oil, доллары за баррель). Результаты оценивания приведены ниже:

$$\widehat{Petrol}_i = 41,9 + 3Oil_i$$

(4,6) (0,1)

В скобках под оценками коэффициентов приведены их стандартные ошибки. Также известно, что $RSS=631.1$, а $TSS=12622$. Предполагается, что все предпосылки классической линейной нормальной регрессионной модели выполнены.

а) Рассчитайте коэффициент детерминации R^2 ;

б) Проверьте гипотезу о том, что рост цены на нефть на 1 долл. за баррель приводит к росту цены на бензин на 2 цента за галлон, используя уровень значимости 10%;

в) В 1988 году цена на нефть составила 12.57 доллара за баррель. Какова была ожидаемая (прогнозируемая согласно имеющейся модели регрессии) цена на бензин? Какой должна быть цена на нефть, чтобы ожидаемая цена на бензин составила 100 центов за галлон?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Макроэкономическое планирование и прогнозирование»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Макроэкономическое планирование и прогнозирование» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Макроэкономическое планирование и прогнозирование» ориентировано на получение обучающимися системных знаний о методах планирования и прогнозирования в экономике. Предметом изучения выступает совокупность методов планирования и прогнозирования макроэкономических показателей. Приставка «макро» означает, прогнозирование и планирование относится к высшему уровню государственной структуры управления. Объектом изучения выступает экономическая система в целом, национальная экономика. Субъектами макроэкономического планирования и прогнозирования являются федеральные министерства и региональные ведомства, занимающиеся разработкой экономических стратегий, концепций и прогнозов стратегического развития национальной экономики, регионов и отраслей.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины является приобретение студентами теоретических знаний и практических навыков по основам прогнозирования и планирования макроэкономических процессов, как особых функций макроэкономического управления национальной экономикой.

Задачи дисциплины:

- изучение вопросов исследования и моделирования национальной экономики на различных уровнях и в течение различных временных периодов;
- расширение и углубление теоретических знаний о качественных особенностях экономических и социальных систем, количественных взаимосвязях и закономерностях их развития;
- овладение методологией и методикой построения и применения эконометрических моделей прогнозирования как для анализа состояния, так и для оценки закономерностей развития указанных систем;
- изучение типичных моделей прогноза и получение навыков практической работы с ними.

- изучение теоретических основ макроэкономического планирования и прогнозирования;
- ознакомление студентов с действующей практикой макроэкономического планирования и прогнозирования в РФ;
- изучение зарубежного опыта и возможностей его использования в российской практике;
- анализ основных проблем в области макроэкономического планирования и прогнозирования в РФ и возможные пути их решения;
- обучение использованию теоретических знаний на практике при разработке макроэкономических планов и прогнозов.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2	ОПК-2.1. понимает методы и средства статистического анализа данных в целях решения профессиональных задач в сфере экономики и финансов	основные источники получения официальных статистических данных	собирать эмпирические и экспериментальные данные по полученному заданию и осуществлять их первичную обработку и анализ	методами обработки и анализа статистических данных в соответствии с поставленными задачами	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне;	ОПК-3	ОПК-3.1. понимает факторы и механизм основных микро- и макроэкономических моделей, процессов в сфере финансов	основные понятия и инструменты теории прогнозирования и планирования	основные методики построения прогнозов системы макроэкономических показателей	необходимые условия применения статистических методов прогнозирования экономических и социальных данных	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Научные основы прогнозирования и планирования.	1		2							19	Тест №1/10
Тема 2. Методы прогнозирования в экономике.	1		2							19	Отчет по практикуму по решению задач №1/20
Тема 3. Макроэкономическое планирование.	2		2							18	Отчет по практикуму по решению задач №2/20
Тема 4. Прогнозирование и планирование на основе эконометрических моделей.	2		1							18	Тест №2/10 Отчет по практикуму по решению задач №3/20
Тема 5. Основные направления реализации макроэкономического планирования и прогнозирования.	2		1							18	Отчет по практикуму по решению задач №4/20
Всего:	8		8							92	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Научные основы прогнозирования и планирования

Предмет макроэкономического прогнозирования и планирования. Необходимость в прогнозировании и планировании. История прогнозирования. Макроэкономическое прогнозирование. Прогнозирование и макропланирование как функции государства. Условия и возможности макроэкономического планирования. Основные современные концепции государственного экономического планирования. Опыт государственного регулирования экономики в других странах. Состояние прогнозирования и планирования в мире и в России. Основные показатели для прогноза макроэкономического развития. Модели экономического роста в долгосрочном и краткосрочном планировании. Прогнозирование экономических циклов и структурных кризисов. Федеральные и региональные структуры и ведомства РФ, занимающиеся макроэкономическим прогнозированием и планированием.

Тема 2. Методы прогнозирования в экономике

Сущность прогнозирования экономического развития. Классификация методов прогнозных расчетов. Формализованные методы прогнозирования. Интуитивные методы прогнозирования. Метод «Дельфи». Основы методологии прогнозирования. Развитие методологии макроэкономического прогнозирования. Исследование наборов данных и выбор метода прогнозирования. Обзор методов прогнозирования для данных с трендом. Обзор методов прогнозирования циклических данных. Обзор методов прогнозирования стационарных данных. Этапы прогнозирования. Управление процессом прогнозирования. Порядок разработки и реализации прогнозов. Контроль за процессом прогнозирования. Подготовка сценарных условий перспективного развития. Метод написания сценария. Оценка адекватности выбранного метода прогнозирования. Точечный и интервальный прогноз. Особенности прогнозирования макроэкономических показателей.

Тема 3. Макроэкономическое планирование.

Понятие и содержание макроэкономического планирования. Система показателей, применяемая в планировании. Методы предплановых исследований. Основы методологии планирования. Развитие методологии планирования в экономике. Основные формы макроэкономических планов. Директивное планирование. Индикативное планирование. Основные методы разработки планов. Балансовый метод. Нормативный метод. Экономико-математические методы. Программно-целевые методы. Сущность программно-целевого метода и порядок разработки программ. Финансирование целевых программ. Порядок утверждения планов. Основные реализуемые целевые программы. Зарубежный опыт планирования в экономике и планирование в России. Основные современные концепции государственного экономического планирования.

Тема 4. Прогнозирование и планирование на основе эконометрических моделей.

Понятие и классификация эконометрических моделей для целей прогнозирования макроэкономических процессов. Достоинства и недостатки прогнозов на основе эконометрических моделей. Методология построения эконометрических моделей. Прогнозирование на основе динамических данных. Прогнозирование на основе статических данных. Особенности применения многофакторных моделей прогнозирования. Проблемы исследования взаимосвязей макроэкономических показателей. Предварительный анализ и преобразование данных для прогноза. Прогнозирование на основе классической линейной множественной модели регрессии. Особенности методов многошагового регрессионного анализа. Прогнозирование на основе обобщенной линейной модели множественной регрессии. Влияние автокорреляции на результаты прогноза. Нелинейные модели и прогнозирование на их основе. Экономическая интерпретация результатов моделирования. Использование компонентного и факторного анализа в прогнозных моделях. Точечный и интервальный прогноз на основе эконометрических моделей. Основные направления развития современного макроэкономического моделирования. Обзор и сравнительный анализ программных средств для моделирования и прогнозирования.

Тема 5. Основные направления реализации макроэкономического планирования и прогнозирования.

Прогнозирование базовых условий социально-экономического развития. Прогнозирование демографических показателей. Прогнозирование взаимодействия общества и природы. Экологическое регулирование. Прогнозирование национальной безопасности. Прогнозирование развития материального производства. Прогнозирование научно-технического прогресса. Макроэкономическое регулирование НТП. Прогнозирование интеграции производства, развития межотраслевых комплексов. Прогнозирование темпов роста, структуры и эффективности производства. Прогнозирование социального развития. Социальные аспекты госрегулирования. Прогнозирование уровня жизни населения. Прогнозирование развития социальной сферы. Прогнозирование занятости населения. Регулирование рынка труда. Планирование поставок продукции для государственных нужд. Порядок обеспечения государственных потребностей. Основные виды государственных заказов. Поставки продукции в продовольственные фонды. Планирование производства в государственном секторе. Государственный сектор и его место в рыночной экономике. Планирование развития госпредприятий. Планирование использования госимущества. Планирование доходов и расходов государства. Разработка государственного финансового плана. Расчеты доходов и расходов. Планирование межбюджетных отношений. Планирование снижения

государственного долга и дефицита бюджета. Прогнозирование и планирование инвестиций. Внешнеэкономическое регулирование.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения

занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания по организации самостоятельной работы

Данная форма работы направлена на самостоятельное изучение обучающимися отдельных вопросов по темам учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине «Макроэкономическое планирование и прогнозирование» определяется тематическим планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые

поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Научные основы планирования и прогнозирования.	История прогнозирования. Основные современные концепции государственного экономического планирования. Опыт государственного регулирования экономики в других странах. Состояние прогнозирования и планирования в мире и в России. Прогнозирование экономических циклов и структурных кризисов. Федеральные и региональные структуры и ведомства РФ, занимающиеся макроэкономическим прогнозированием и планированием.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к тесту.	Тест
Тема 2. Методы прогнозирования в экономике.	Метод «Дельфи». Развитие методологии макроэкономического прогнозирования. Контроль за процессом прогнозирования. Подготовка сценарных условий перспективного развития. Метод написания сценария. Оценка адекватности выбранного метода прогнозирования. Точечный и интервальный прогноз.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму. Подготовка отчета по практикуму.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 3. Макроэкономическое планирование.	Методы предплановых исследований. Развитие методологии планирования в экономике. Финансирование целевых программ. Порядок утверждения планов. Основные реализуемые целевые программы. Зарубежный опыт планирования в экономике и планирование в России. Основные современные концепции государственного экономического планирования.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму. Подготовка отчета по практикуму.	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 4. Прогнозирование	Проблемы исследования взаимосвязей макроэкономических	Работа с литературой,	Тест Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
е и планирование на основе эконометрических моделей.	показателей. Предварительный анализ и преобразование данных для прогноза. Особенности методов многошагового регрессионного анализа. Влияние автокорреляции на результаты прогноза. Нелинейные модели и прогнозирование на их основе. Использование компонентного и факторного анализа в прогнозных моделях. Точечный и интервальный прогноз на основе эконометрических моделей. Основные направления развития современного макроэкономического моделирования. Обзор и сравнительный анализ программных средств для моделирования и прогнозирования.	источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму. Подготовка отчета по практикуму.	практикуму по решению задач
Тема 5. Основные направления реализации макроэкономического планирования и прогнозирования.	Прогнозирование взаимодействия общества и природы. Экологическое регулирование. Прогнозирование национальной безопасности. Макроэкономическое регулирование НТП. Прогнозирование интеграции производства, развития межотраслевых комплексов. Социальные аспекты госрегулирования. Прогнозирование развития социальной сферы. Регулирование рынка труда. Поставки продукции в продовольственные фонды. Государственный сектор и его место в рыночной экономике. Планирование развития госпредприятий. Планирование использования госимущества. Планирование межбюджетных отношений. Планирование снижения государственного долга и дефицита бюджета. Прогнозирование и планирование инвестиций. Внешнеэкономическое регулирование.	Работа с литературой, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму. Подготовка отчета по практикуму.	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Саталкина, Н. И. Прогнозирование и планирование экономики : учебное электронное издание : учебное пособие / Н. И. Саталкина, Ю. О. Терехова, Г. И. Терехова ; Тамбовский государственный технический университет. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ), 2018. – 151 с. : табл., граф., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570461>

Дополнительная литература:

1. Боробов, В. Н. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учебное пособие : [16+] / В. Н. Боробов, А. К. Марков, Е. Е. Можаяев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 192 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=596089>

6.1. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Официальный сайт Министерства регионального развития РФ.	http://www.minregion.ru/
2.	Официальный сайт Министерства экономического развития РФ.	https://www.economy.gov.ru/
3.	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстат).	https://rosstat.gov.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-

образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	20-17 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 16-10– практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 9- 4- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 4-0 - практикум не выполнен
2.	Тест	10 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 9-5 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 4-0 – менее 50% правильных

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовой тест.

1. В странах с рыночной экономикой инструментом воздействия на экономику является?

- А. Директивное планирование
- Б. Нормативное планирование
- В. Индикативное планирование
- Г. Интуитивное планирование

2. Главной отличительной чертой современной рыночной экономической системы является?

- А. Активное воздействие государства на развитие национальной экономики
- Б. Отсутствие воздействия государства на развитие национальной экономики
- В. Минимальное воздействие государства на развитие национальной экономики
- Г. Рыночная система не предполагает вмешательство государства в экономику

3. Основная проблема, вызывающая необходимость планирования и прогнозирования на государственном уровне – это ...

- А. Рост социальной напряженности в обществе

- Б. Нехватка природных ресурсов
- В. Политические и экономические кризисы
- Г. Удовлетворение постоянно растущих потребностей

4. Стратегия стимулирования экономического роста на основе неоклассической теории характеризуется?

- А. Микроэкономическим подходом
- Б. Макроэкономическим подходом
- В. Международным подходом
- Г. Региональным подходом

5. Стратегия стимулирования экономического роста на основе кейнсианской теории характеризуется?

- А. Микроэкономическим подходом
- Б. Макроэкономическим подходом
- В. Международным подходом
- Г. Региональным подходом

6. Основным показателем для планирования и прогнозирования с точки зрения кейнсианской теории является?

- А. Факторы, определяющие уровень и динамику национального дохода
- Б. Факторы, определяющие личные сбережения и инвестиции
- В. Факторы, определяющие уровень и динамику спроса, и предложения на рынке
- Г. Факторы, определяющие уровень социального напряжения в обществе

7. Какая экономическая политика опирается на оптимизацию рыночной экономики с помощью антиинфляционной политики и развития достижений научно-технического прогресса?

- А. Кейнсианская
- Б. Неокейнсианская
- В. Классическая
- Г. Неоклассическая

8. Макроэкономическое развитие – это ...

- А. Экономический рост, структурные изменения в экономике, рост уровня жизни населения
- Б. Экономический рост
- В. Структурные изменения в экономике
- Г. Рост качества и уровня жизни

9. Для прогнозирования экономического роста необходимо?

- А. Измерить экономический рост порядковым показателем
- Б. Измерить экономический рост номинальным показателем
- В. Измерить экономический рост количественным показателем
- Г. Измерить экономический рост альтернативным показателем

10. Главными факторами экономического роста являются?

- А. Численность населения
- Б. Размер инвестиций
- В. Стимулирование спроса

Г. Все вышеперечисленные факторы

Типовые задания к практикумам по решению задач

Практикум по решению задач № 1.

Научные основы прогнозирования.

1. По данным любого статистического справочника, периодической печати, информационных баз интернет выберите временной ряд, содержащий не менее 15 уровней.
2. Сформулируйте цели и задачи анализа выбранного временного ряда.
3. Определите вид временного ряда (моментный, интервальный или производный), обоснуйте временной выбранный период между уровнями временного ряда (кварталы, месяцы, года и т.п.).
4. Выберите период упреждения прогноза, определите вид прогноза по масштабности объекта прогнозирования и периоду упреждения.
5. Проведите анализ ряда на предмет сопоставимости, наличие структурных изменений, «выбросов» (аномальных наблюдений).
6. С помощью графического анализа исследуйте компонентный состав временного ряда и сформулируйте гипотезы о предполагаемой модели временного ряда (аддитивной, мультипликативной или смешанной).

Практикум по решению задач № 2.

Первичный анализ временного ряда для построения прогноза.

1. Проверьте наличие тенденции во временном ряду на основе статистических критериев (метод Фостера-Стюарта, критерий серий, критерий сравнения средних уровней, кумулятивный t-критерий, критерий Валиса и Мура, критерий Кокса-Стюарта), определите наличие тенденции по видам (дисперсии и среднего уровня).
2. Рассчитайте основные показатели ряда динамики (при расчете базисных показателей за базу сравнения выберите первый уровень ряда динамики).
3. Проанализируйте основные показатели ряда динамики и постройте на их основе простейший прогноз.
4. Произведите сглаживание временного ряда, рассчитав простые и взвешенные скользящие средние (количество уровней активного участка сглаживания выберите самостоятельно на основе ваших данных, нужно выбрать не менее 2-х простых скользящих средних и одну взвешенную скользящую среднюю).
5. Проиллюстрируйте процесс сглаживания на графике, изобразив на нем эмпирические данные и сглаженные значения. Сделайте вывод о влиянии длины интервала сглаживания на характер полученных временных рядов. Укажите, чем простые скользящие средние отличаются от взвешенных, в каких случаях целесообразно использование взвешенных скользящих средних.

6. Дайте рекомендации по дальнейшему анализу изучаемого показателя.

Практикум по решению задач № 3.

Реализация прогнозов и составление планов на основе аналитических методов.

1. С помощью графического анализа исследуйте компонентный состав временного ряда (наличие трендовой компоненты и случайной).

Обоснуйте возможность применения моделей кривых роста полиномиального типа (I и II порядков) и экспоненциальной (показательной) кривой для описания динамики этого ряда.

2. Предположив, что тенденция ряда может быть описана:

а) линейной моделью $\hat{y}_t = a_0 + a_1 \cdot t$;

б) параболической моделью $\hat{y}_t = a_0 + a_1 t + a_2 t^2$;

в) показательной моделью: $\hat{y}_t = ab^t$

определите коэффициенты этих моделей с помощью метода наименьших квадратов.

Для упрощения расчетов выполните перенос начала координат в середину ряда динамики.

3. Сравните выбранные модели с помощью графического анализа.

Для этого на одном графике изобразите эмпирические данные и теоретические значения, полученные по моделям.

4. Исследуйте полученные модели на адекватность случайных остатков:

- постройте график случайных остатков, проверьте гипотезу о случайности остатков;

- проверьте нормальность распределения остатков (на основе расчета коэффициентов асимметрии и эксцесса)

- проверьте независимость остатков, рассчитав коэффициент Дарбина-Уотсона и коэффициент автокорреляции.

5. Сравните построенные модели по точности и адекватности, посчитав следующие характеристики:

- среднюю квадратическую ошибку;

- среднюю относительную ошибку аппроксимации;

- среднюю абсолютную ошибку.

Сделайте вывод о «качестве» полученных моделей. Выберите наиболее подходящую для построения прогноза модель.

6. Рассчитайте с помощью построенных моделей точечный и интервальный прогноз для периода упреждения $L=1$.

Практикум по решению задач № 4. Эконометрические модели

Рассматривается модель

$$\ln C = \beta_1 + \beta_2 * \ln Z + u,$$

где:

C – среднегодовое количество преступлений в регионе на душу населения,

Z – среднегодовые затраты на борьбу с преступностью в регионе в рублях на душу населения.

Модель была оценена по данным для 50 регионов:
 $\ln \hat{C} = -5,6 - 2,5 * \ln Z. (*)$

(а) Проинтерпретируйте коэффициент при $\ln Z$.

(б) Пусть в некотором регионе в 2010 г. на борьбу с преступностью выделялись средства, составлявшие 1000 рублей на душу населения. При этом уровень преступности составил 4 преступления на душу населения. В 2011 г. на борьбу с преступностью были выделены средства из расчета 1010 рублей на душу населения. Какой уровень преступности для региона в 2011 г. прогнозирует в этом случае модель.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Предмет и объект макроэкономического планирования и прогнозирования.

2. Макроэкономическое планирование и прогнозирование как

функции государства.

3. Модели экономического роста в долгосрочном и краткосрочном планировании.

4. Сущность макроэкономического прогнозирования.

5. Классификация методов прогнозных расчетов.

6. Основные этапы построения прогноза.

7. Сущность макроэкономического планирования.

8. Формы планов в экономике.

9. Особенности прогнозирования на основе макроэкономических моделей.

10. Прогноз основных показателей базовых условий социально-экономического развития.

11. Условия для построения макроэкономических прогнозов.

12. Сущность интуитивных методов прогнозирования.

13. Основные методологические вопросы макроэкономического планирования.

14. Метод директивного планирования.

15. Метод индикативного планирования.

16. Балансовый метод планирования.

17. Нормативный метод планирования.

18. Программно-целевые методы планирования.

19. Многофакторные модели прогнозирования.

20. Прогнозирование занятости и безработицы населения.

21. Обобщенная линейная модель множественной регрессии и прогноз на ее основе.

22. Прогноз основных демографических показателей.

23. Прогнозирование показателей развития материального производства.

24. Прогнозирование эффективности производства.

25. Прогнозирование условий и уровня жизни населения.

Задания 2-го типа

1. Основные виды планирования.

2. Организация планирования.

3. Финансовое планирование на предприятии.

4. Состав и структура бизнес-плана.

5. Методы бизнес-планирования.

6. Обоснование мероприятий, необходимых для достижения плановых и прогнозных целей и ориентиров.

7. Состав и функциональные обязанности государственных органов в области планирования и прогнозирования.

8. Характеристика федеральной, региональной и муниципальной базы планирования и прогнозирования.

9. Нормативная база субъектов Федерации и муниципальных образований, касающаяся вопросов планирования и прогнозирования.

10. Прогноз социально-экономического развития страны: цели,

задачи; состав; структура.

11. Основные этапы разработки прогноза социально-экономического развития страны.

12. Разработка сценарных условий функционирования экономики Российской Федерации и основных параметров прогноза на очередной финансовый год и плановый период.

13. Программы социально-экономического развития РФ, регионов и концепции социально-экономического развития.

14. Долгосрочные прогнозы – необходимое условие для разработки прогнозов и программ социально-экономического развития РФ, регионов на среднесрочную перспективу.

15. Среднесрочные прогнозы - основа разработки концепции социально-экономического развития на среднесрочную перспективу.

16. Взаимосвязь концепции и программы социально-экономического развития РФ, регионов на среднесрочную перспективу.

17. Особенности прогнозирования производственной и непроизводственной сфер.

18. Учет в структурных прогнозах ограничений, накладываемых конкретными отраслями на народнохозяйственную динамику экономического развития.

19. Межотраслевой баланс как инструмент построения прогноза структуры экономики.

20. Коэффициенты прямых и полных затрат в системе прогнозирования структуры экономики. Технология расчета коэффициентов прямых и полных затрат.

21. Прогнозирование вариантов необходимого и возможного развития отрасли.

22. Вводимые в макроэкономические прогнозы ограничения по ресурсам и научно-техническому прогрессу

23. Характеристика методических рекомендаций Минэкономразвития РФ к разработке показателей прогнозов социально-экономического развития субъектов Российской Федерации.

24. Конкретные рекомендации к разработке системы показателей прогнозов.

25. Сценарные условия функционирования экономики субъектов Российской Федерации.

Задания 3-го типа

Задание 1. По данным об объеме инвестиций в основной капитал (млрд.руб.) за 9 месяцев 2018 г. ($t=1, 2, \dots, 9$) была получена оценка модели $\hat{y}_t = 76,70 + 16,15 \cdot t + 0,03 \cdot t^2$. Используя полученную модель, рассчитайте прогноз инвестиций в основной капитал на январь 2019 г. ($t=10$).

Задание 2. Ежеквартальная динамика процентной ставки банка в

течение 5 кварталов представлена в таблице:

	1	2	3	4	5
t, %	7,3	8	8,8	9,7	10,5

Рассчитайте прогноз процентной ставки банка в 6 квартале, рассчитанный с помощью среднего абсолютного прироста и среднего темпа роста.

Задание 3. На основе ежемесячных данных об изменении объема выпуска продукции (млрд.руб.) за 2017 г. ($t = 1, 2, \dots, 12$) были оценены коэффициенты линейного тренда $\hat{y}_t = 12,5 + 0,3 \cdot t$. Рассчитайте прогноз объема выпуска в марте 2018 г. В соответствии с этой моделью определите среднегодовой прирост объема выпуска.

Задание 4. Дан временной ряд курса рубля (руб. за 1 доллар США): 30,2, 30,6, 31,0, 30,9, 32, 32,1, 30,5, 30,4, 33. Оцените наличие тенденции во временной ряду. Какие компоненты присутствуют во временном ряду? Стационарен ли временной ряд? Если нет, приведите временной ряд к стационарному. Результаты отобразите схематически на графике.

Задание 5. В результате оценки параметров производственной функции Кобба-Дугласа, имеющей вид:

$$Y = AK^{\alpha}L^{\beta}\varepsilon,$$

где:

Y – объем выпуска производства;

K – затраты на капитал;

L – затраты труда.

Получены следующие значения коэффициентов: $\alpha=0,8$; $\beta=0,3$.

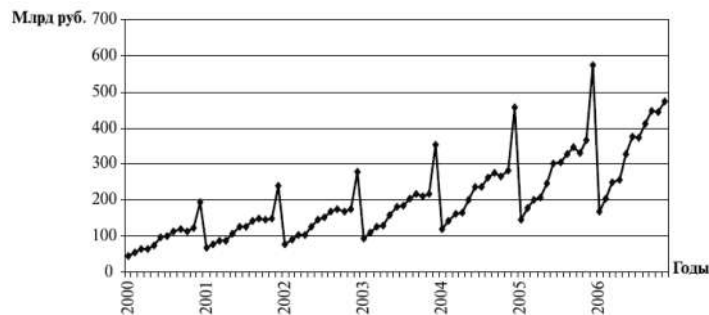
Проинтерпретируйте значения полученных коэффициентов:

А) Как изменится объем выпуска продукции при увеличении затрат на капитал на 1%?

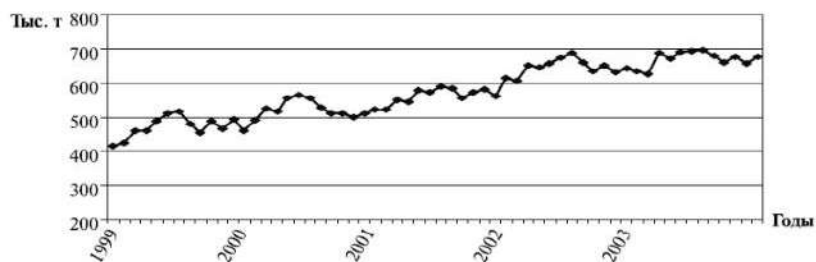
Б) Как изменится объем выпуска продукции при увеличении затрат труда на 1%?

В) Какой эффект на объем выпуска будет от масштаба увеличения обоих ресурсов?

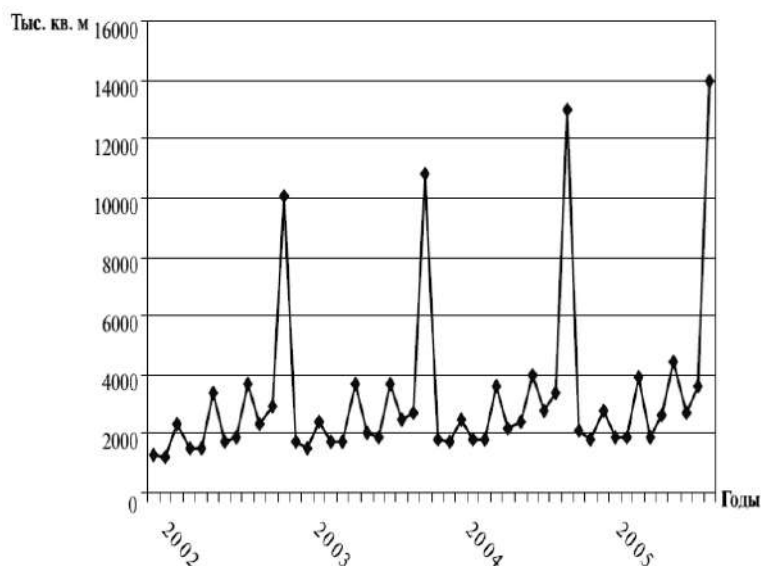
Задание 6. По данному графику динамики ежемесячных инвестиций в основной капитал РФ оцените наличие компонент, формирующих структуру временного ряда. Запишите вид модели временного ряда в общем виде. Охарактеризуйте записанную модель.



Задание 7. По данному графику динамики производства продукции оцените наличие компонент, формирующих структуру временного ряда. Запишите вид модели временного ряда в общем виде. Охарактеризуйте записанную модель.



Задание 8. По данному графику динамики ввода жилых домов в эксплуатацию оцените наличие компонент, формирующих структуру временного ряда. Запишите вид модели временно.



Задание 9. Тенденция изменения ввода в действие жилого фонда (тыс. кв.м) за 10 лет с 2004 г. по 2014 г. в регионе описывается показательной функцией $\hat{y}_t = 327 \cdot 1,012^t$. Под данному уравнению тренда определите среднегодовой темп роста ввода жилья.

Задание 10. Дана производственная функция Кобба-Дугласа:

$$\frac{Y}{L} = A \left(\frac{K}{L} \right)^\alpha \varepsilon.$$

где:

Y – объем производства,

K – затраты капитала,

L – затраты труда,

A – коэффициент научно-технического прогресса.

Необходимо оценить параметры данной модели. Покажите, как это сделать, сведя данную модель к линейной.

Задание 11. Временной ряд объема выпуска продукции сглаживается с помощью пятилетней простой скользящей средней.

t										0	1	2	3	4
Y _t млрд. руб.	,3	1,2	,5	,3	2,3	0,9	3,3	2	0,7	,3	1,2	,5	,7	,5

Чему равно сглаженное значение третьего уровня полученного ряда (ответ округлить до двух знаков после запятой)?

Задание 12. Временной ряд объема выпуска продукции сглаживается с помощью 4-уровневой простой скользящей средней.

t										0	1	2	3	4
Y _t млрд. руб.	,3	1,2	,5	,3	2,3	0,9	3,3	2	0,7	,3	1,2	,5	,7	,5

Чему равно сглаженное значение четвертого уровня полученного ряда (ответ округлить до двух знаков после запятой)?

Задание 13. Для временного ряда остатков прогнозной модели ε_t ($t=1, 2, \dots, 30$) получены следующие значения:

$$\sum_{t=1}^{30} \varepsilon_t^2 = 500$$

$$\sum_{t=2}^{30} (\varepsilon_t - \varepsilon_{t-1})^2 = 250$$

Чему равно значение статистики Дарбина-Уотсона? Есть ли автокорреляция в остатках модели?

Задание 14. Для временного ряда остатков прогнозной модели ε_t ($t=1, 2, \dots, 20$) получены следующие значения:

$$\sum_{t=1}^{20} \varepsilon_t^2 = 10475$$

$$\sum_{t=2}^{20} (\varepsilon_t - \varepsilon_{t-1})^2 = 19950$$

Чему равно значение статистики Дарбина-Уотсона? Есть ли

автокорреляция в остатках модели (ответ округлите до двух знаков после запятой)?

Задание 15. Временной ряд объема выпуска продукции сглаживается с помощью трехлетней простой скользящей средней.

t										0	1	2	3	4
y_t , млрд. руб.	,3	1,2	,5	,3	2,3	0,9	3,3	2	0,7	,3	1,2	,5	,7	,5

Чему равно сглаженное значение пятого уровня полученного ряда (ответ округлить до двух знаков после запятой)?

Задание 16. Для временного ряда остатков прогнозной модели ε_t ($t=1, 2, \dots, 30$) получены следующие значения:

$$\sum_{t=1}^{30} \varepsilon_t^2 = 210$$

$$\sum_{t=2}^{30} (\varepsilon_t - \varepsilon_{t-1})^2 = 550$$

Чему равно значение статистики Дарбина-Уотсона? Есть ли автокорреляция в остатках модели?

Задание 17. Для временного ряда остатков прогнозной модели ε_t ($t=1, 2, \dots, 20$) получены следующие значения:

$$\sum_{t=1}^{20} \varepsilon_t^2 = 2068$$

$$\sum_{t=2}^{20} (\varepsilon_t - \varepsilon_{t-1})^2 = 560$$

Чему равно значение статистики Дарбина-Уотсона? Есть ли автокорреляция в остатках модели (ответ округлите до двух знаков после запятой)?

Задание 18. На основе квартальных данных о производстве продукции за 5 лет построена тренд-сезонная модель, содержащая линейный тренд $\hat{y}_t = 160,5 + 1,5t$ ($t= 1, 2, \dots, 20$) и мультипликативную сезонность.

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент сезонности	0,8	?	1,3	0,7

Чему будет равен прогноз производства во втором квартале следующего года?

Задание 19. На основе квартальных данных о производстве продукции за 5 лет построена тренд-сезонная модель, содержащая линейный тренд $\hat{y}_t = 60,4 + 0,5t$ ($t= 1, 2, \dots, 20$) и аддитивную сезонность.

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент сезонности	?	-1,15	1,2	0,25

Чему будет равен прогноз производства в первом квартале следующего года?

Задание 20. На основе квартальных данных о производстве продукции за 5 лет построена тренд-сезонная модель, содержащая параболический тренд $\hat{y}_t = 160,5 + 1,5t + 0,03t^2$ ($t = 1, 2, \dots, 20$) и мультипликативную сезонность.

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент сезонности	?	1,1	1,2	0,8

Чему будет равен прогноз производства в первом квартале следующего года (ответ округлите до двух знаков после запятой)

Задание 21. На основе квартальных данных о производстве продукции за 5 лет построена тренд-сезонная модель, содержащая параболический тренд $\hat{y}_t = 60,4 + 0,5t + 0,1t^2$ ($t = 1, 2, \dots, 20$) и аддитивную сезонность.

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент сезонности	-0,5	?	1,1	0,5

Чему будет равен прогноз производства во втором квартале следующего года?

Задание 22. На основе квартальных данных о производстве продукции за 5 лет построена тренд-сезонная модель, содержащая показательный тренд $\hat{y}_t = 60,4 \cdot 1,03^t$ ($t = 1, 2, \dots, 20$) и аддитивную сезонность.

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент сезонности	?	-1,15	1,2	0,25

Чему будет равен прогноз производства в первом квартале следующего года (ответ округлите до двух знаков после запятой)?

Задание 23. На основе квартальных данных о производстве продукции за 5 лет построена тренд-сезонная модель, содержащая степенной тренд $\hat{y}_t = 50,5 \cdot t^{1,05}$ ($t = 1, 2, \dots, 20$) и мультипликативную сезонность.

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент сезонности	?	0,5	0,7	1,5

Чему будет равен прогноз производства в первом квартале

следующего года (ответ округлите до двух знаков после запятой)?

Задание 24. На основе квартальных данных о производстве продукции за 5 лет построена тренд-сезонная модель, содержащая степенной тренд $\hat{y}_t = 60,4 \cdot t^{1,02}$ ($t = 1, 2, \dots, 20$) и аддитивную сезонность.

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент сезонности	-143	?	120	125

Чему будет равен прогноз производства во втором квартале следующего года (ответ округлите до двух знаков после запятой)?

Задание 25. На основе квартальных данных о производстве продукции за 6 лет была построена модель, содержащая линейный тренд и сезонные фиктивные переменные Q_i (уравнение и коэффициенты значимые):

$$\hat{y}_t = 20,15 - 0,35t + 4,05Q_2 + 3,23Q_3 + 3,02Q_4 ,$$

$$\text{где } t = 1, 2, \dots, 24,$$

$$Q_i = \begin{cases} 1, & \text{если наблюдение принадлежит соответствующему кварталу} \\ 0, & \text{иначе} \end{cases}$$

Чему будет равен прогноз производства во втором квартале следующего года?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Физическая культура и спорт»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	15
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Физическая культура и спорт» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Физическая культура и спорт» способствует закреплению у обучающихся знаний научно-практических основ физической культуры и здорового образа жизни, умений использовать средства и методы физического воспитания для профессионально-личностного развития, физического самосовершенствования, формирования здорового образа и стиля жизни а также практического опыта использования средств и методов укрепления индивидуального здоровья, физического самосовершенствования, ценностей физической культуры личности для успешной социально-культурной и профессиональной деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в обязательную часть Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре.

Цели и задачи дисциплины:

Цель изучения дисциплины - формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы, в частности, физического воспитания обучающихся является формирование физической культуры личности и способности направленного использования разнообразных средств физической культуры, спорта и туризма для сохранения и укрепления здоровья, психофизической подготовки и самоподготовки к будущей жизни и профессиональной деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знание и понимание социальной значимости физической культуры, её роли в развитии личности и подготовке к профессиональной деятельности;
- формировать знание научно-биологических, педагогических и практических основ физической культуры и здорового образа жизни;
- формирование мотивационно-ценностного отношения к физической культуре, установки на здоровый стиль жизни, физическое совершенствование и самовоспитание привычки к регулярным занятиям физическими упражнениями и спортом;

- сформировать умения и практический опыт, обеспечивающие сохранение и укрепление здоровья, психическое благополучие, развитие и совершенствование психофизических способностей, качеств и свойств личности, самоопределение в физической культуре и спорте.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен поддерживать должный уровень физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности	УК-7	УК-7.1 Выбирает здоровьесберегающие технологии для поддержания здорового образа жизни с учетом физиологических особенностей организма и условий реализации профессиональной деятельности	Методы сохранения и укрепления физического здоровья в условиях полноценной социальной профессиональной деятельности; социально-гуманитарную роль физической культуры и спорта в развитии личности; роль физической культуры и принципы здорового образа жизни; влияние оздоровительных систем физического воспитания на укрепление здоровья, профилактику профессиональных заболеваний и вредных привычек; способы контроля и оценки физического развития и физической подготовленности; правила и способы планирования индивидуальных занятий различной целевой направленности.	-	-	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-7.2 Планирует свое рабочее и свободное время для оптимального сочетания физической и умственной нагрузки и обеспечения работоспособности	-	Организовывать режим времени, приводящий к здоровому образу жизни; использовать средства и методы физического воспитания для профессионально-личностного развития, физического самосовершенствования, формирования	-	

Результаты	Код	Код и	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы
				здорового образа; выполнять индивидуально подобранные комплексы оздоровительной и адаптивной (лечебной) физической культуры.		
		УК-7.3 Соблюдает и пропаганди- рует нормы здорового образа жизни в различных жизненных ситуациях и в профессион- альной деятельност и	-	-	Спортивной деятельности и физического самосовершенство- вания и самовоспитания; способностью к организации своей жизни в соответствие с социально- значимыми представлениями о здоровом образе жизни; методикой самостоятельных занятий самоконтроля за состоянием своего организма; методикой организации и проведения индивидуального , коллективного (семейного) отдыха и при участии в массовых спортивных соревнованиях.	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторны й практикум	Тренинг	Дидактическа я игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке обучающегося.	2		2							7	Реферат /20 Тест/20
Тема 2. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания.										7	
Тема 3. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.										8	Реферат /20
Тема 4. Особенности занятий избранным видом спорта или системой физических упражнений.										8	
Тема 5. Самоконтроль занимающихся физическими упражнениями и спортом.										8	Реферат /20
Тема 6. Профессионально-прикладная физическая подготовка.										10	
Тема 7. Физическая культура в профессиональной деятельности.										10	Реферат /20
Тема 8. Профилактика профессиональных заболеваний и травматизма средствами физической культуры и спорта.										10	
Всего:	2		2							68	100
Контроль, час											Зачёт
Объем дисциплины (в академических часах)	72										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	2										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке обучающегося.

Физическая культура и спорт как социальные феномены общества. Современное состояние физической культуры и спорта. Федеральный закон «О физической культуре и спорте в Российской Федерации». Физическая культура личности. Основные положения и организация физического воспитания в высшем учебном заведении.

Тема 2. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания.

Методические принципы физического воспитания. Методы физического воспитания. Основы обучения движениям. Основы совершенствования физических качеств. Формирование психических качеств в процессе физического воспитания.

Общая физическая подготовка. Цели, задачи ОФП. Специальная физическая подготовка. Спортивная подготовка, цели задачи. Формы занятий физическими упражнениями. Учебно-тренировочные занятия как основная форма обучения физическим упражнениям. Структура и направленность учебно-тренировочного занятия.

Тема 3. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.

Массовый спорт и спорт высших достижений, их цели задачи. Спортивная классификация. Студенческий спорт. Особенности организации и планирования спортивной подготовки в вузе. Спортивные соревнования как средство и метод общей, профессионально-прикладной, спортивной подготовки студентов. Система студенческих спортивных соревнований. Общественные студенческие спортивные организации. Олимпийские игры и Универсиады. Краткая психофизиологическая характеристика основных групп видов спорта и систем физических упражнений.

Тема 4. Особенности занятий избранным видом спорта или системой физических упражнений.

Характеристика особенностей воздействия данного вида спорта (системы физических упражнений) на физическое развитие и подготовленность, психические качества и свойства личности. Перспективное, текущее и оперативное планирование подготовки. Специальные зачетные требования и нормативы по годам (семестрам) обучения по избранному виду спорта или системе физических упражнений.

Тема 5. Самоконтроль занимающихся физическими упражнениями и спортом.

Диагностика и самодиагностика состояния организма при регулярных занятиях физическими упражнениями и спортом. Самоконтроль, его основные методы, показатели и дневник самоконтроля.

Использование методов стандартов, антропометрических индексов, номограмм функциональных проб, упражнений-тестов для оценки физического развития, телосложения, функционального состояния организма, физической подготовленности.

Тема 6. Профессионально-прикладная физическая подготовка.

Личная и социально-экономическая необходимость специальной психофизической подготовки человека к труду.

Основные факторы, определяющие ППФП будущего специалиста.

Тема 7. Физическая культура в профессиональной деятельности.

Производственная физическая культура. Влияние индивидуальных особенностей, географо-климатических условий и других факторов на содержание физической культуры работающих специалистов.

Тема 8. Профилактика профессиональных заболеваний и травматизма средствами физической культуры и спорта.

Профессиональные факторы, оказывающие негативное воздействие на состояние здоровья специалиста избранного профиля.

**5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция — систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить

содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации реферата

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 12 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала, а на компьютере через 1 интервал (список литературы и приложения в объем не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выносятся таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Формы текущего контроля
<i>Тема 1. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке обучающегося.</i>	Деятельностная сущность физической культуры в различных сферах жизни. Ценности физической культуры. Физическая культура как учебная дисциплина высшего профессионального образования и целостного развития личности. Ценностные ориентации и отношение студентов к	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата Подготовка к тестированию	Реферат Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Формы текущего контроля
	физической культуре и спорту.		
<i>Тема 2. Общая физическая и специальная подготовка в системе физического воспитания.</i>	Структура подготовленности спортсмена: техническая, физическая, тактическая, психическая подготовка. Зоны и интенсивность физических нагрузок. Значение мышечной релаксации. Возможность и условия коррекции физического развития, телосложения, двигательной и функциональной подготовленности средствами физической культуры и спорта в студенческом возрасте		
<i>Тема 3. Спорт. Индивидуальный выбор видов спорта или систем физических упражнений.</i>	Современные популярные системы физических упражнений. Мотивация и обоснование индивидуального выбора студентом вида спорта или системы физических упражнений для регулярных занятий.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат
<i>Тема 4. Особенности занятий избранным видом спорта или системой физических упражнений.</i>	Модельные характеристики спортсмена высокого класса. Определение цели и задач спортивной подготовки (или занятий системой физических упражнений) в условиях вуза. Возможные формы организации тренировки в вузе. Основные пути достижения необходимой структуры подготовленности занимающихся. Контроль за эффективностью тренировочных занятий. Специальные зачетные требования и нормативы по годам (семестрам) обучения по избранному виду спорта или системе физических		

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Формы текущего контроля
	упражнений. Календарь студенческих соревнований. Спортивная классификация и правила спортивных соревнований в избранном виде спорта.		
<i>Тема 5. Самоконтроль занимающихся физическими упражнениями и спортом.</i>	Врачебный контроль, его содержание. Педагогический контроль, его содержание. Коррекция содержания и методики занятий физическими упражнениями и спортом по результатам показателей контроля.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат
<i>Тема 6. Профессионально-прикладная физическая подготовка.</i>	Профессионально-прикладная физическая подготовка (ППФП) – целенаправленное использование средств физической культуры для подготовки человека к конкретной трудовой деятельности. Определение понятия ППФП, ее цели, задачи, средства. Место ППФП в системе физического воспитания студентов. Факторы, определяющие конкретное содержание ППФП. Методика подбора средств ППФП. Организация, формы и средства ППФП студентов в вузе. Контроль за эффективностью профессионально-прикладной физической подготовленности студентов.		
<i>Тема 7. Физическая культура в профессиональной деятельности.</i>	Производственная гимнастика. Особенности выбора форм, методов и средств физической культуры и спорта в рабочее и свободное время специалистов. Дополнительные средства повышения общей и	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата	Реферат

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Формы текущего контроля
	профессиональной работоспособности. Роль будущих специалистов по внедрению физической культуры в производственном коллективе.		
<i>Тема 8. Профилактика профессиональных заболеваний и травматизма средствами физической культуры и спорта.</i>	Физическая культура и спорт, как средство профилактики и борьбы с профессиональными заболеваниями. Средства и методы профилактики травматизма на производстве.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Суханов, В. М. Физическая культура: здоровье: проблемы и профилактика : учебное пособие: [16+] / В. М. Суханов, А. А. Пауков; науч. ред. А. А. Курченков ; Воронежский государственный университет инженерных технологий. – Воронеж: Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. – 53 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712767>

Дополнительная литература:

1. Физическая культура и физическая подготовка: учебник / В. Я. Кикоть, И. С. Барчуков, Ю. Н. Назаров [и др.]; под ред. В. Я. Кикоть. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2020. – 456 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692047>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Портал Министерства спорта РФ	https://minsport.gov.ru/
2.	Портал Департамента физической культуры и спорта г. Москвы	www.mosport.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;

- **Спортивный зал**

Основное оборудование:

Блины 1,25 кг – 30шт., блины 10 кг – 7 кг., блины 15 кг – 4 шт., блины 2,5 кг – 22 шт., блины 20 кг – 4шт., блины 5 кг – 15 шт., бодибары – 7 шт., будо-мат (красно-синий) – 25 шт., будо-мат (красный) – 25 шт., будо-мат (синий) – 25 шт., гантели 1 кг – 25 шт., гантели 1,5 кг – 10 шт., гантели 10 кг – 2 шт., грузы для ног – 2 шт., канат – 1 шт., коврик – 10 шт., мешок для битья (груша) – 8 шт., мяч для метания – 4 шт., мяч теннисный - 7 шт., мяч волейбольный – 15 шт., мяч баскетбольный – 15 шт., скакалка – 25 шт., степы – 15 шт., теннисный стол – 1 шт., стул преподавателя, стол преподавателя, персональный компьютер.

Учебно-наглядные пособия:

Средства и методы развития общей выносливости;

Средства и методы развития координации и ловкости;

Методы стандартного и переменного упражнения

помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

• 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)

• OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

• PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)

• Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Тест	20-15 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 14-7 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 6-0 – менее 50% правильных ответов

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
2.	Реферат	20 – грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов; 10 – грамотное использование терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 5 - грамотное использование терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные темы рефератов

1. Основные требования к физической подготовленности в современных условиях.
2. Утренняя физическая зарядка (цель, задачи, продолжительность и возможные варианты).
3. Особенности физических упражнений в процессе учебной деятельности.
4. Самостоятельная физическая тренировка (цель, задачи и содержание).
5. Сила как физическое качество и методы ее развития
6. Выносливость как физическое качество и методы ее развития
7. Быстрота и методы ее развития
8. Ловкость (гибкость, координация) и методы ее развития
9. Самоконтроль в процессе выполнения физических упражнений.
10. Меры по предупреждению травматизма при выполнении физических упражнений.

Примерные тестовые задания

1. Одним из основных средств физического воспитания является:
 - а) физическая нагрузка;
 - б) физические упражнения;
 - в) физическая тренировка
 - г) урок физической культуры.
2. Под общей физической подготовкой (ОФП) понимают тренировочный процесс, направленный:
 - а) на формирование правильной осанки;
 - б) на гармоническое развитие человека;

- в) на всестороннее развитие физических качеств;
- г) на достижение высоких спортивных результатов.

3. К показателям физической подготовленности относятся:

- а) сила, быстрота, выносливость;
- б) рост, вес, окружность грудной клетки;
- в) артериальное давление, пульс;
- г) частота сердечных сокращений, частота дыхания.

4. Индивидуальное развитие организма человека в течение всей его жизни называется:

- а) генезис;
- б) гистогенез;
- в) онтогенез;
- г) филогенез.

5. К показателям физического развития относятся:

- а) сила и гибкость;
- б) быстрота и выносливость;
- в) рост и вес;
- г) ловкость и прыгучесть.

6. Гиподинамия – это следствие:

- а) понижения двигательной активности человека;
- б) повышения двигательной активности человека;
- в) нехватки витаминов в организме;
- г) чрезмерного питания.

7. Недостаток витаминов в организме человека называется:

- а) авитаминоз;
- б) гиповитаминоз;
- в) гипервитаминоз;
- г) бактериоз.

8. Пульс у взрослого нетренированного человека в состоянии покоя составляет:

- а) 60–90 уд./мин.;
- б) 90–150 уд./мин.;
- в) 150–170 уд./мин.;
- г) 170–200 уд./мин.

9. Динамометр служит для измерения показателей:

- а) роста;
- б) жизненной емкости легких;

- в) силы воли;
- г) силы кисти.

10. Упражнения, где сочетаются быстрота и сила, называются:

- а) общеразвивающими;
- б) собственно-силовыми;
- в) скоростно-силовыми;
- г) групповыми.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачёта.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Физическая культура и спорт как социальные феномены общества.
2. Федеральный закон «О физической культуре и спорте в Российской Федерации».
3. Физическая культура в общекультурной и профессиональной подготовке студентов.

4. Цели и задачи физической культуры студентов.
5. Организационно-правовые и программно-нормативные основы физической культуры в вузе.
6. Организм человека как единая саморазвивающаяся и саморегулирующая биологическая система.
7. Воздействие природных и социально-экономических факторов на организм и жизнедеятельность человека.
8. Средства физической культуры и спорта в управлении совершенствованием функциональных возможностей организма в целях обеспечения умственной и физической деятельности.
9. Физиологические механизмы и закономерности совершенствования отдельных систем организма под воздействием направленной физической направленности физической тренировки.
10. Двигательная функция и повышение устойчивости организма человека к различным условиям внешней среды.
11. Здоровье человека как ценность и факторы, его определяющие.
12. Здоровый образ жизни и его составляющие. Личное отношение к здоровью как условие формирования здорового образа жизни.
13. Влияние вредных привычек на здоровье человека, использование биоуправления как способа отказа от них.
14. Основные требования к организации здорового образа жизни.
15. Физическое самовоспитание и самосовершенствование в здоровом образе жизни. Критерии эффективности здорового образа жизни.
16. Методы систематического наблюдения за состоянием здоровья, за физическим развитием, физической подготовкой и реакциями организма на физическую нагрузку в процессе занятий физической культурой.
17. Общая физическая подготовка. Цели, задачи ОФП.
18. Специальная физическая подготовка. Спортивная подготовка.
19. Структура подготовленности спортсмена: техническая, физическая, тактическая, психическая подготовка.
20. Интенсивность физических нагрузок. Зоны интенсивности нагрузок по частоте сердечных сокращений.
21. Понятие о функциональном состоянии организма студентов, методы его исследования и оценка.
22. Исследование функционального состояния сердечно - сосудистой системы в покое и оценка реакции на физическую нагрузку.
23. Исследование функционального состояния системы внешнего дыхания.
24. Исследование функционального состояния нервной системы и нервно-мышечного аппарата.
25. Исследование функционального состояния опорно-двигательного аппарата.

Задания 2-го типа

1. Приведите общие понятия, критерии и факторы здоровья.
2. Индивидуальное здоровье. Охарактеризуйте показатели индивидуального здоровья.
3. Физическое здоровье, психическое здоровье, социальное здоровье, профессиональное здоровье. Приведите основные характеристики.
4. Методы исследования здоровья. Приведите примеры.
5. Значение физической культуры и физических упражнений для формирования телосложения и коррекции массы тела. Приведите примеры.
6. Понятие о физическом развитии человека, методы исследования физического развития. Приведите примеры.
7. Функциональное состояние. Физическая подготовленность и работоспособность, основные характеристики.
8. Охарактеризуйте основные показатели состояния опорно-двигательного аппарата, исследование функций и работоспособности ОДА.
9. Охарактеризуйте основные показатели функций дыхательной системы, исследование функций внешнего дыхания.
10. Охарактеризуйте основные показатели функций сердечно-сосудистой системы, исследование реакций сердечно-сосудистой системы человека на физическую нагрузку.
11. Охарактеризуйте основные показатели состояния нервной системы, исследование функционального состояния нервной системы и нервно-мышечного аппарата.
12. Оценка уровня физической подготовленности. Приведите примеры.
13. Методические принципы физического воспитания. Принцип сознательности и активности. Принцип наглядности. Принцип доступности. Принцип систематичности. Принцип динамичности.
14. Методы физического воспитания. Метод регламентированного упражнения. Игровой метод. Соревновательный метод.
15. Основы обучения движениям. Охарактеризуйте этапы обучения движениям.
16. Воспитание выносливости, средства развития и тренировки выносливости. Приведите примеры.
17. Сила, понятие, виды. Охарактеризуйте средства развития силы, методы тренировки силы.
18. Гибкость, понятие, виды. Охарактеризуйте средства и методы развития гибкости.
19. Быстрота, понятие, виды. Охарактеризуйте средства для развития быстроты, методы тренировки быстроты.
20. Ловкость: понятие, средства и методы развития ловкости.

Приведите примеры.

21. Определение понятия спорт. Охарактеризуйте основные этапы спортивной подготовки.

22. Охарактеризуйте особенности организации учебных занятий по видам спорта.

23. Спортивные соревнования как средство и метод общей физической, профессионально-прикладной и спортивной подготовки. Приведите примеры.

24. Охарактеризуйте оздоровительные системы физических упражнений (по выбору студентов).

25. Психофизиологическая характеристика интеллектуальной деятельности и учебного труда студента. Приведите примеры.

Задания 3-го типа

1. Оптимальное количество активных занятий физическими упражнениями для студентов в недельном цикле должно составлять:

- а) 2-4 часа
- б) 4-7 часов
- в) 7-10 часов

2. Задачами комплекса УГГ являются:

а) вывести на более высокий уровень физическую подготовленность человека

б) полноценно включить организма в предстоящую работу

в) развить и совершенствовать выносливость

3. Упражнения, которые не следует включать в комплекс утренней гимнастики:

- а) общеразвивающие
- б) на гибкость
- в) со значительным отягощением

4. Укажите вид упражнений, которые не входят в структуру комплекса утренней гимнастики:

- а) для мышц верхних и нижних конечностей
- б) бег на месте
- в) прыжки в длину с разбега

5. Знания по составлению комплекса утренней гимнастики помогают составить:

- а) программу развития физических качеств
- б) комплекс производственной гимнастики
- в) план спортивных мероприятий

6. Тренеров в Древней Греции называли:

- а) мастерами
- б) олимпиониками
- в) гимнастами

7. В соответствии с Олимпийской хартией на Олимпийских играх

страну представляет:

- а) правительство страны
- б) национальный олимпийский комитет
- в) национальный олимпийский комитет

8. Основополагающие принципы современного олимпизма изложены

в:

- а) олимпийской клятве
- б) положении об олимпийской солидарности
- в) Олимпийской хартии

9. Пять олимпийских колец символизируют:

- а) пять принципов олимпийского движения
- б) основные цвета флагов стран-участниц Игр Олимпиады
- в) союз континентов и встречу спортсменов на Олимпийских играх

10. Почему античные Олимпийские игры называли праздниками

мира:

- а) они отличались миролюбивым характером соревнований
- б) в них принимали участие атлеты со всего мира
- в) в период проведения игр прекращались войны

11. Формы занятий по физической культуре в вузе (перечислить, цель, задачи, средства и методы).

12. Дозирование нагрузки в самостоятельной физической тренировке (уровни физической нагрузки, объем и интенсивность нагрузки, уровни физической работоспособности, дозирование нагрузки по ЧСС).

13. Контроль физического состояния в самостоятельных занятиях (виды контроля, показатели самоконтроля, тесты для определения физической работоспособности и физического состояния).

14. Тесты определения уровня функциональной дееспособности организма и их характеристика

15. Самостоятельная физическая тренировка (цель, задачи, содержание, принципы организации).

16. Формы и содержание самостоятельных занятий (основные направления, основные формы и их характеристика).

17. Диагностика и самодиагностика состояния организма при регулярных занятиях физическими упражнениями и спортом. Виды диагностики.

18. Врачебный контроль как условие допуска к занятиям физической культурой и спортом, его содержание и периодичность.

19. Субъективные и объективные показатели самоконтроля.

20. Определение нагрузки по показателям пульса, жизненной емкости легких и частоте дыхания.

21. Оценка функциональной подготовленности организма. Функциональные пробы.

22. Возрастные особенности содержания занятий физической культурой.

21. Взаимосвязь между интенсивностью занятий и ЧСС.
22. Признаки чрезмерной нагрузки.
23. Профилактика профессиональных заболеваний и травматизма средствами физической культуры.
24. Микропауза активного отдыха.
25. Утренняя гигиеническая гимнастика.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Финансовая математика»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	12
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Финансовая математика» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Финансовая математика» ориентировано на получение обучающимися прочных теоретических знаний и твердых практических навыков в области математической подготовки будущих экономистов.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 1 курсе в 1 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовая математика» является формирование у обучающихся системного представления о количественном финансовом анализе, который распространяется на широкий круг задач от элементарного начисления процентов до анализа сложных инвестиционных, кредитных и коммерческих операций.

Задачи изучения дисциплины:

- сравнение эффективности различных финансовых операций;
- выявление зависимости конечных результатов от начальных;
- расчет параметров операции, сделки, контракта;
- расчет параметров эквивалентному изменению условий контракта.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной
программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1 Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	способы анализа, верификации и оценивания полноты информации в ходе профессиональной деятельности	создавать необходимые для решения финансово-экономических задач базы данных	анализа, верификации, оценивания полноты информации в ходе профессиональной деятельности; при необходимости восполнения и синтеза недостающей финансовой информации.	<u>Контактная работа:</u> Лекции, Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2 анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделки	методику поиска информации в национальных и международных базах данных, содержащих финансово-экономическую информацию	собирать требуемую финансовую информацию	сбора финансовой информации, предназначенной для решения практических задач	
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	принципы оценки основных финансовых инструментов и измерения рисков с применением специализированных пакетов прикладных программ	проводить оценку основных финансовых инструментов и измерять степень рисков с помощью специализированных пакетов прикладных программ	анализа экономических проблем, решения прикладных задач, связанных с профессиональной деятельностью на финансовых рынках с применением пакетов прикладных программ	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Введение в финансовую математику	1		1							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Модели начисления процентов по простым ставкам			1							10	Тест /10
Тема 2. Модели начисления процентов по сложным ставкам	1		1							10	Отчет по практикуму по решению задач/10 Тест /10
Тема 4. Потоки платежей	1		1							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 5. Планирование погашения долга в кредитных операциях	1		1							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Операции со смешанным доходом	1		1							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Оценка эффективности инвестиционных проектов	1		2							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 8. Финансовые риски. Анализ портфеля рискованных ценных бумаг	1		2							8	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 9. Microsoft Excel в финансовой математике	1		2							10	Отчет по практикуму по решению задач/10
Всего:	8		12							88	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	108										

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)							
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	Очно-заочная форма							
	3							
Самостоятельная работа обучающихся								
ТКУ / балл Форма ПА								

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в финансовую математику

Сущность и задачи финансовой математики. История и современное состояние финансовой математики. Основные термины, определения, виды и показатели финансово-коммерческих операций. Фактор времени в финансовых расчётах. Понятие процента и виды процентных ставок. Методы начисления процентов. Применяемая система обозначений.

Тема 2. Модели начисления процентов по простым ставкам

Простые проценты и процентные ставки (ставка процента и учетная ставка). Определение периода начисления простых процентов. Декурсивный метод начисления простых процентов. Антисипативный метод начисления простых процентов. Начисление процентов по простой переменной ставке. Доходность финансовой операции в виде простой ставки.

Тема 3. Модели начисления процентов по сложным ставкам

Декурсивный метод начисления сложных процентов. Антисипативный метод начисления сложных процентов. Начисление процентов по сложной переменной ставке. Годовая номинальная процентная ставка. Начисление процентов по непрерывной ставке. Доходность финансовой операции в виде сложной ставки.

Тема 4. Потоки платежей

Принцип финансовой эквивалентности. Эквивалентные платежи и серии платежей. Уравнение эквивалентности.

Конверсия платежей. Виды конверсии платежей. Замена одного платежа другим платежом. Консолидация потока платежей. Замена данного потока платежей другим потоком платежей. Рассрочка платежа. Эквивалентность платежа при применении простой ставки.

Аннуитеты. Определение аннуитета. Классификация аннуитетов. Основные модели аннуитетов.

Тема 5. Планирование погашения долга в кредитных операциях

Общая характеристика кредитных операций. Основные показатели кредитной операции. Методы определения расходов по займу. Классификация способов погашения кредита.

Основные способы погашения кредита. Возмещение долга способом дифференцированных платежей. Возмещение долга способом аннуитетных платежей. Раздельное возмещение процентов и суммы кредита. Единовременное погашение кредита.

Льготные долгосрочные кредиты. Льготы заемщика при выдаче кредита. Грант-элемент при снижении ставки. Грант-элемент при

снижении ставки и введении льготного периода без выплаты процентов. Грант-элемент при снижении ставки и введении льготного периода с выплатой процентов.

Потребительский кредит. Определение потребительского кредита. Погашение потребительского кредита равными выплатами. Погашение потребительского кредита неравными выплатами.

Тема 6. Операции со смешанным доходом

Операции наращивания с учетом инфляции. Показатели инфляции. Показатели наращивания с учетом инфляции. Модели наращивания с учетом инфляции. Формула Фишера. Конверсия валюты и наращивания процентов.

Налог на доход. Налог на простой процент. Налог на сложный процент.

Ссуды и учетные операции с удержанием комиссионных. Ссуды с однократным возмещением и удержанием комиссионных. Ссуды с многократным возмещением и удержанием комиссионных.

Купля-продажа краткосрочных ценных бумаг. Купля-продажа векселя. Купля-продажа депозитного сертификата.

Тема 7. Оценка эффективности инвестиционных проектов

Система показателей инвестиционных проектов. Бухгалтерский метод расчета показателей инвестиционных проектов. Дисконтный метод оценки инвестиционных проектов: чистый приведенный доход; внутренняя норма доходности; модифицированная норма доходности; дисконтный срок окупаемости; дисконтный индекс доходности. Выбор оптимального инвестиционного проекта.

Тема 8. Финансовые риски. Анализ портфеля рискованных ценных бумаг

Понятие риска. Количественные меры риска. Критерии принятия инвестиционных решений в условиях риска.

Постановка задачи и модельные предположения портфельного анализа. Определение ожидаемой доходности и риска портфеля активов. Диверсификация активов как способ снижения риска. Оптимизация портфеля рискованных ценных бумаг по критерию минимума риска. Оптимизация портфеля рискованных ценных бумаг по критерию максимума функции полезности. Оптимизация комбинированного портфеля ценных бумаг. Рыночная однофакторная модель Шарпа.

Тема 9. Microsoft Excel в финансовой математике

Применение системы «Мастер функций»: финансовые и статистические функции Microsoft Excel. Применение надстройки «Поиск решения» в финансовых расчетах. Применение надстройки «Анализ данных» в финансовых расчетах. Применение Microsoft Excel

для планирования погашения ссуды.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Порядок проведения практикума.

Получение задания и рекомендаций к выполнению практикума.

Настройка инструментальных средств, необходимых для выполнения практикума.

Выполнение заданий практикума.

Подготовка отчета в соответствии с требованиями.

Сдача отчета преподавателю.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикумов (отчет)

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, шрифт Times New Roman, размер – 14, выравнивание по ширине, отступ первой строки – 1,25, междустрочный интервал – 1,5, правильное оформление рисунков (подпись, ссылка на рисунок в тексте).

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией,

способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Введение в финансовую математику</i>	История и современное состояние финансовой математики	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Модели начисления процентов по простым ставкам</i>	Начисления процентов по простой переменной ставке.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к тестированию	Тест
<i>Тема 3. Модели начисления процентов по сложным ставкам</i>	Начисление процентов по сложной переменной ставке.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по практикуму. Подготовка к тестированию	Отчет по практикуму по решению задач Тест
<i>Тема 4. Потоки платежей</i>	Эквивалентность платежей при применении простой ставки	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
Тема 5. Планирование погашения долга в кредитных организациях	Потребительский кредит. Определение потребительского кредита. Погашение потребительского кредита равными выплатами. Погашение потребительского кредита неравными выплатами	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 6. Операции со смешанным доходом	Конверсия валюты и наращения процентов. Купля-продажа краткосрочных ценных бумаг. Купля-продажа векселя. Купля-продажа депозитного сертификата.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 7. Оценка эффективности инвестиционных проектов	Дисконтный метод оценки инвестиционных проектов: дисконтный срок окупаемости; дисконтный индекс доходности.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 8. Финансовые риски. Анализ портфеля рискованных ценных бумаг	Критерии принятия инвестиционных решений в условиях риска. Оптимизация комбинированного портфеля ценных бумаг. Рыночная однофакторная модель Шарпа.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 9. Microsoft Excel в финансовой математике	Применение Microsoft Excel для планирования погашения ссуды.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Чжун, К. Л. Элементарный курс теории вероятностей : стохастические процессы и финансовая математика : учебник : [16+] / К. Л. Чжун, Ф. АитСахлиа ; пер. с англ. М. Б. Лагутина. – 4-е изд. – Москва : Лаборатория знаний, 2021. – 458 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712959>

Дополнительная литература:

1. Малыхин, В. И. Финансовая математика : учебное пособие / В. И. Малыхин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 235 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615935>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Сайт Центрального Банка РФ	https://cbr.ru
2	Сайт Министерства экономического развития РФ.	https://www.economy.gov.ru/
3	Сайт Корпоративный менеджмент: финансы, бизнес-планы, управление компанией	http://www.cfin.ru/
4	Портал финансовых калькуляторов	https://fincalculator.ru
5	Сайт «Allmath.ru» - вся математика в одном месте. В разделе прикладной математики включена библиотека учебных пособий и лекций по вопросам финансовой математики.	http://www.allmath.ru/finance.htm
6	Электронное учебное пособие «Техника финансовых вычислений в Excel». Включает в себя 3 модуля: изменение ценности денег во времени; эквивалентность финансовых обязательств; оценка параметров потоков платежей.	http://www.cfin.ru/finanalysis/smirnova
7	Содержит библиотеку учебников и освещает отдельные вопросы финансовой математики, например, «Методики расчетов для определения современной стоимости денег» (Алгоритмы расчета современной стоимости денег путем дисконтирования и определения наращенной суммы вложений), «Алгоритм прогнозирования объема продаж в MS Excel» (Прогноз объема реализации для продуктов с сезонным характером продаж) и т. д.	http://www.cfin.ru/finanalysis/math/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

• Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	10-8 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 7-6 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 5-4 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; определены соответствующие спецификации, имеются ошибки в расчетах; выбраны совместимые комплектующие необходимые, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 3 – обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, описание

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Тест	10-9 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 8-5 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 4-0 – менее 50% правильных ответов

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые тестовые задания

Тест №1. Решение тестовых заданий по теме 1-2. Введение в финансовую математику. Модели начисления процентов по простым ставкам

1. Принцип неравноценности денег во времени заключается в том, что ...

а) деньги обесцениваются со временем по причине инфляции и могут быть инвестированы и принести доход

б) равные по абсолютной величине денежные суммы, относящиеся к различным моментам времени, оцениваются по одинаковым критериям

в) равные по абсолютной величине денежные суммы, относящиеся к различным моментам времени, оцениваются по разным критериям

2. Проценты в финансовых расчетах ...

а) это доходность, выраженная в виде десятичной дроби

б) б) это абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме

в) показывают, сколько денежных единиц должен заплатить заемщик за пользование в течение определенного периода времени 100 единиц первоначальной суммы долга

3. Процентная ставка – это ...

а) абсолютный показатель, характеризующий интенсивность начисления процентов

б) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме

в) отношение суммы процентных денег к величине ссуды

4. В качестве основной единицы времени в финансовых расчетах принят ...

- а) год
- б) квартал
- в) месяц
- г) декада

5. Нарращение – это ...

- а) процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов
- б) базисный темп роста
- в) отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга
- г) движение денежного потока от настоящего к будущему

6. Коэффициент наращивания – это отношение ...

- а) суммы процентных денег к величине первоначальной суммы
- б) наращенной суммы к первоначальной сумме
- в) первоначальной суммы к будущей величине денежной суммы
- г) процентов к процентной ставке

7. Виды процентных ставок в зависимости от исходной базы: ...

- а) постоянная, сложная
- б) простая, переменная
- в) простая, сложная
- г) постоянная, переменная

8. Простые проценты используются в случаях ...

- а) выплаты процентов по мере их начисления
- б) проценты присоединяются к сумме долга
- в) ссуд с длительностью более одного года

9. Точный процент – это ...

- а) капитализация процента
- б) коммерческий процент
- в) расчет процентов исходя из продолжительности года в 365 или 366 дней
- г) расчет процентов с точным числом дней финансовой операции

10. Точное число дней финансовой операции можно определить ...

- а) используя методику начисления простых процентов
- б) используя прямой счет фактических дней между датами или специальные таблицы
- в) исходя из продолжительности каждого целого месяца в 30 дней

Тест №2. Решение тестовых заданий по теме 3. Модели начисления процентов по сложным ставкам

1. Основная модель сложных процентов определяется по формуле:

а) $S = P(1+i)^n$

б) $S = P(1+i)$

в) $S = P(1+i)^{[n]}(1+\{n\} \cdot i)$

2. Начисление по схеме сложных процентов предпочтительнее ...

а) при краткосрочных финансовых операциях

б) при сроке финансовой операции в один год

в) при долгосрочных финансовых операциях

3. Годовая номинальная ставка– это ...

а) годовая ставка процентов, исходя из которой, определяется величина ставки процентов в каждом периоде начисления при начислении сложных процентов несколько раз в год

б) отношение суммы процентов, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени, к величине ссуды

в) процентная ставка, применяется для декурсивных процентов

г) годовая ставка, без указания периода начисления процентов

4. Непрерывное начисление процентов – это начисление процентов

...

а) ежедневно

б) ежечасно

в) ежеминутно

г) за нефиксированный промежуток времени

5. Нарощенная сумма с использованием простой учетной ставки определяется по формуле ...

а) $S = \frac{P}{1-d \cdot n}$

б) $S = \frac{P}{(1-d)^n}$

в) $S = \frac{P}{\left(1-\frac{f}{m}\right)^{m \cdot n}}$

г) $S = \frac{P}{1+d \cdot n}$

6. Простой процент – это...

а) процент, полученные при использовании сложной ставки за несколько периодов

б) процент, полученные при использовании сложной ставки за один

период

в) процент, полученный при использовании простой ставки за определенный период

г) процент, полученные при использовании простой ставки за нефиксированный промежуток времени

7. Простой дисконт – это...

а) дисконт, полученный при использовании сложной ставки за несколько периодов

б) дисконт, полученные при использовании сложной ставки за один период

в) дисконт, полученный при использовании простой ставки за определенный период

г) дисконт, полученный при использовании простой ставки за нефиксированный промежуток времени

8. Срок финансовой операции по схеме простых процентов определяется по формуле ... (t – число дней, n – число лет, K – временная база)

а) $n = \frac{I}{P \cdot (i + 1)}$

б) $n = \frac{S - P}{S \cdot d}$

в) $n = \frac{S - P}{P \cdot d}$

г) $t = \frac{S - P}{S \cdot d} \cdot K$

9. Проценты за весь срок ссуды определяются по формуле ...

а) $I = S - P$

б) $I = S \cdot P$

в) $I = P \cdot (i + 1) \cdot n$

г) $I = P \cdot i \cdot t$

10. Основная модель простого процента: ...

а) $S = P \cdot i \cdot n$

б) $S = P(1 + i)^n$

в) $S = P(1 + i \cdot n)$

г) $S = P \left(1 + \frac{j}{m} \right)^{m \cdot n}$

Типовые задания для практикумов по решению задач

Вариант 1

Практикум по решению задач №1. Потоки платежей.

Задание 1. Найдите датированную сумму на конец 2015г., эквивалентную серии из двух платежей: 100 тыс. руб. в конце 2012г. и 200 тыс. руб. в конце 2020г., если проценты начисляются по годовой номинальной ставке 5%: а) ежегодно; б) ежемесячно.

Задание 2. Долг в сумме 500 тыс. руб. будет возмещен тремя суммами: 100 тыс. руб. через год, 200 тыс. руб. через два года и остальное – через три года. Определите размер последнего платежа, если проценты начисляются по годовой номинальной ставке 5%.

Задание 3. Для покупки товара требуется 500 тыс. руб. Для того, чтобы накопить данную сумму, в конце каждого месяца предполагается вносить по 50 тыс. руб. в банк. На эти суммы банк ежемесячно начисляет сложные проценты по годовой номинальной ставке 7%. Найдите срок, необходимый для получения требуемой суммы и величину заключительного частичного платежа, если он необходим.

Задание 4. 15 мая учтен вексель сроком погашения 20 августа. Определить номинальную стоимость векселя, если процентная ставка – 5% годовых, а векселедержатель 15 мая получил 14000 руб.

Задание 5. Вексель номинальной стоимостью 30000 руб. со сроком погашения 6 сентября учтен 6 июня при ставке 6% годовых. Определить дисконтированную величину векселя.

Задание 6. Банк учел вексель на сумму 10000 руб. за 30 дней до срока оплаты и выплатил предъявителю векселя 9600 руб. Определить значение учетной ставки в этом случае (при расчетном количестве дней в году – 360).

Задание 7. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 286000 рублей. Банк покупает его, выплачивая 270000 рублей за 4 месяца до наступления срока платежа по векселю.

Задание 8. Найдите годовую номинальную ставку, которая используется при начислении процентов на платежи простого обыкновенного аннуитета с ежеквартальными платежами по 200 тыс. руб. и обеспечивает получение итоговой суммы в 9 млн. руб. через восемь лет.

Задание 9. Замените обыкновенный аннуитет по 10 млн. руб. в год на эквивалентный ему общий обыкновенный аннуитет, выплачиваемый:

а) поквартально; б) ежемесячно, если проценты начисляются ежегодно по ставке 6%.

Практикум по решению задач №2. Планирование погашения долга в кредитных организациях.

Задание 1. Кредит в размере 3,5 млн. руб. выдан на 5 лет под 20% годовых. По условиям контракта, погашение основного долга должно производиться равными платежами в конце года с начислением процентов также в конце года. Составьте план погашения долга.

Задание 2. Кредит размером 2 млн. руб. выдан на 4 года под 16% годовых. Проценты начисляются в конце каждого квартала на непоплаченный остаток основной суммы долга. Составьте план погашения кредита с равными погасительными платежами в конце каждого квартала.

Задание 3. Кредит в размере 30 млн. руб. должен быть погашен в течение трех лет регулярными погасительными платежами в конце года. Процентная ставка 18% годовых, ежегодное начисление процентов также в конце года. Платежи должны увеличиваться на 5% ежегодно. Составьте план погашения кредита.

Задание 4. Банк выдает кредит 300 тыс. долларов тремя равными суммами в начале каждого полугодия, ставка по кредиту – 12%, проценты начисляются по полугодиям. Погашение кредита начинается через полгода после последней выплаты банка. Составьте план погашения кредита, если используется ежеквартальное (в конце квартала) погашение общей суммы долга и процентов равными платежами в течение года с момента первого платежа.

Задание 5. Потребительский кредит был оформлен в банке на шесть месяцев и выплачивается равными погасительными платежами. Размер погашения основного долга (тыс. руб.) составил по месяцам следующие суммы:

Номер платежа	1	2	3	4	5	6
Сумма погашения основного долга	96,32	97,76	99,23	100,72	102,23	103,76

Определите сумму погасительного платежа и сумму процентов по кредиту, если процентная ставка составила 18%, а проценты начислялись ежемесячно на остаточную сумму основного долга.

Практикум по решению задач №3. Оценка эффективности инвестиционных проектов.

Задание 1. Предприниматель в целях расширения производства

приобрел участок земли, закупил оборудование, оплатил рекламу новой продукции. Общая сумма затрат за 2 года составила 200 тыс. руб. Через год была получена чистая прибыль от проекта в размере 100 тыс. руб., а в последующие три года она росла каждый год на 20%. Все выплаты производились в конце года. Определите: а) среднюю норму прибыли; б) срок окупаемости; в) индекс рентабельности проекта.

Задание 2. По данным задания 1 определите: а) чистый произведенный доход; б) дисконтный срок окупаемости; в) дисконтный индекс рентабельности проекта, если необходимая норма доходности равна 10%.

Задание 3. Используя условия задания 1 определите доходность проекта по критериям: а) внутренней нормы доходности; б) модифицированной внутренней нормы доходности, если ставка рефинансирования равна 8%, а ставка для привлечения заемных средств – 24%.

Задание 4. Распределение платежей инвестиций и доходов инвестиционных проектов А и Б приведено в таблице:

Проект	1	2	3	4	5	6	7
А	-100	-150	50	100	100	150	150
Б	-200	-50	50	100	200	200	200

Определите наиболее выгодный проект по критерию: а) средней нормы прибыли; б) срока окупаемости; в) индекса рентабельности проекта.

Задание 5. Используя условия задания 4, определите наиболее выгодный проект по критериям: а) чистого приведенного дохода; б) дисконтного срока окупаемости; в) дисконтного индекса доходности, если необходимая норма доходности равна 10%.

Задание 6. Используя условия задания 4, определите наиболее выгодный проект по критериям: а) внутренней нормы доходности; б) модифицированной внутренней нормы доходности, если ставка рефинансирования равна 6%, а ставка для привлечения заемных средств – 25%.

Вариант 2

Практическое задание №1. Модели начисления процентов по простым ставкам.

Задание 1. Партия товара была куплена за 200 тыс. руб., а продана за 325 тыс. руб. Какова доходность операции?

Задание 2. Предприятие реализовало партию товара за 45 тыс. руб., получив при этом 8% убытка. Найдите величину прибыли и доходности операции.

Задание 3. Клиент сделал вклад в банк на депозит в сумме 2000 руб. под 6,5% годовых сроком на три года. Определить сумму, которую будет иметь клиент через три года при условии, что деньги были вложены под простые проценты.

Задание 4. Капитал величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней, под 6% годовых. Найти, какова будет величина капитала через 120 дней, если год = 360 дней.

Задание 5. На сколько лет должен быть вложен капитал в банк под 8% годовых (простые проценты), чтобы процентный платеж был равен удвоенной сумме капитала?

Задание 6. Капитал величиной 2000 руб. вложен в банк с 6 июня по 17 августа под 5% годовых. Найти величину капитала способом $365/360$.
5. Капитал величиной 1500 руб. помещается в банк с 12 апреля по 18 июля под 7% годовых (простые проценты). Найти наращенную сумму капитала различными вариантами расчета временной базы.

Задание 7. Между двумя капиталами разница в 300 рублей. Капитал большего размера вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а капитал меньшего – на 3 месяца при ставке 6 %. Процентный платеж за первый капитал равен двойному процентному платежу за второй капитал. Найти величину капиталов.

Практическое задание №2. Модели начисления процентов по сложным ставкам.

Задание 1. Каким должен быть срок ссуды в днях для того чтобы долг, равный 200 тыс. руб., вырос до 250 тыс. руб. при условии, что начисляются а) простые и б) сложные проценты по ставке 19% годовых?

Задание 2. Банк начисляет сложные проценты на вклад, исходя из годовой номинальной процентной ставки 0,15. Найдите эффективную годовую процентную ставку при ежеквартальной капитализации процентов при временной базе 360 дней.

Задание 3. Сумма 100 тыс. руб. инвестируется под процентную ставку 8% годовых: а) на 5 лет; б) на 10 лет; в) на 3 мес.; г) на 9 мес. Найдите наращенные суммы при условии ежегодного начисления: 1) простых процентов; 2) сложных процентов.

Задание 4. На депозитный счет была помещена сумма 100 тыс. руб. с условием начисления сложных процентов один раз в год по годовой номинальной ставке 9%. Через два с половиной года счет был закрыт. Определите итоговую сумму: а) точным способом; б) приближенным способом.

Задание 5. При начислении сложных процентов на сумму вклада в первые полтора года годовая ставка составляла 10%, последующий год – 9% и еще полтора года – 8,5%. Определите постоянную годовую ставку, которая обеспечивала бы вкладчику такой же доход, как при данной переменной ставке.

Практическое задание №3. Операции со смешанным доходом.

Задание 1. За три месяца стоимость потребительской корзины возросла с 5634 до 5832 руб. Определите индекс потребительских цен за три месяца, среднемесячный индекс потребительских цен, темп инфляции за три месяца, среднемесячный темп инфляции.

Задание 2. В течение первого полугодия цены росли ежемесячно на 1,2% в месяц, а в течение второго полугодия – на 1,3% в месяц. Определите индекс и темп инфляции за каждый квартал, каждое полугодие, год, а также средние показатели за эти периоды.

Задание 3. Курс доллара вырос с 29,20 до 29,50 руб. Как изменилась доходность импортной операции, если при прежнем обменном курсе она равнялась 35% годовых и на ее осуществление требовалось 15 дней? Временная база $K=365$

Задание 4. Курс доллара вырос с 29,20 до 29,50 руб. Как изменилась доходность экспортной операции, если при прежнем обменном курсе она равнялась 35% годовых и на ее осуществление требовалось 15 дней? Временная база $K=365$.

Задание 5. Месячный темп инфляции составляет: а) $H_{1-12}=6\%$, б) $H_1=4\%$, $H_2=3\%$, $H_3=2\%$. Для случаев а) и б) найти индекс цен и темп инфляции за 12 и 3 месяца соответственно.

Задание 6. Банк в Москве объявил следующую котировку валют:

	покупка	продажа
доллар США/рубль	23.36	23.51
доллар США/шведская крона	51.91	52.04

Определить кросс-курс покупки и продажи доллара США к

шведской кроне.

Задание 7. Турист возвращается из Швейцарии через Германию и решил обменять 300 швейцарских франков на немецкие марки. Курс американский доллар/швейцарский франк: 5,128/5,136; курс американский доллар/немецкая марка: 1,515/1,520. Сколько получит турист в результате обмена?

Задание 8. Фирма в Бельгии через 3 месяца (91 день) предполагает продать 100000 евро. Курс евро к доллару США:

Спот 1.6820-1.6850

3 мес. 63-33

Определить результаты форвардной сделки по продаже валюты, если курс евро через 3 месяца составил: 1.6790-1.6795.

Задание 9. Предприниматель должен приобрести швейцарские франки на 100 американских долларов. Текущий курс доллар/швейцарский франк – 5,2538. Годовые процентные ставки для доллара – 8,3%. Для франка – 9,96%. Сколько швейцарских франков получит предприниматель при форвардной сделке через месяц?

Практическое задание №4. Финансовые риски. Анализ портфеля рискованных ценных бумаг.

Задание 1. Имеются акции, доходность которых может принимать значения 40, 70, 50, 30% с вероятностями 0,15; 0,25; 0,4; 0,2. Коэффициент склонности инвестора к риску равен: а) 0,7; б) -0,7.

А) Определите величину риска как показатель вариации доходности: а) дисперсию; б) полудисперсию; в) среднее квадратическое отклонение.

Б) Найдите функцию рискованного предпочтения для инвестора.

В) Оцените уровень максимального убытка VAR, который не может быть превышен с вероятностью 0,9.

Задание 2. В портфель входят независимые рискованные ценные бумаги двух видов А и Б с ожидаемыми доходностями 10 и 12%, рисками 2 и 3%, стоимостью 3 тыс. и 2 тыс. долл. Определите ожидаемую доходность и риск портфеля.

Задание 3. Решите задачу оптимизации Марковица для акций со средней доходностью соответственно 3,65 и 4,60%; бета-коэффициентами соответственно 1,13 и 0,91 и собственным риском соответственно 9,05 и 31,24%, если известно, что дисперсия индекса рынка равна 41,26%. При этом требуемая доходность портфеля из двух акций должна быть не менее 4%.

Задание 4. Определите оптимальный портфель с ожидаемой доходностью 15% из трех независимых пакетов акций с ожидаемыми доходностями соответственно 4, 10, 40% и рисками соответственно 10, 40 и 80%.

Задание 5. Решите задачу оптимизации Тобина для портфеля с ожидаемой доходностью 7%, составленного из безрисковых активов с доходностью 4% и рискованных активов двух видов с ожидаемой доходностью соответственно 8 и 12%, рисками соответственно 2 и 3% и коэффициентом корреляции между доходностями 0,8%.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Как изменяется стоимость денег во времени?
2. Что такое проценты?
3. Что такое процентная ставка?
4. Что такое наращённая сумма?
5. Напишите формулы для наращённых сумм при наращении по простой ставке наращивания.
6. Опишите три метода расчёта срока ссуды при начислении по простым процентам.
7. Что такое реинвестирование?
8. Что такое дисконтирование по простым процентам?
9. В чём разница между дисконтированием и дисконтом?
(Оцениваемые компетенции и их части:
10. Дайте определение учётной ставки по простым процентам.
11. Напишите формулы для вычисления выплачиваемых банком сумм при учёте векселя по простым процентам.
12. Выведите формулы для срока ссуды и величины процентной ставки при начислении по простым процентам.
13. Проведите сопоставление ставки наращивания и учётной ставки.
14. Формула наращивания по сложным процентам.
15. Сравнение наращенных величин при применении ставок и сложных процентов для различных периодов времени.
16. Формула наращивания по сложным процентам, когда ставка меняется во времени.
17. Номинальная и эффективная ставки процентов.
18. Учет (дисконтирование) по сложной ставке процентов и сложной учётной ставке.
19. Номинальная и эффективная учётные ставки процентов.
20. Непрерывные проценты.
21. Что есть сила роста?
22. Наращение и дисконтирование.
23. Связь дискретных и непрерывных процентных ставок.
24. Эквивалентность процентных ставок.
25. Формулы, устанавливающие эквивалентность между различными видами ставок.

Задания 2 типа

1. Перечислите варианты конвертации валюты и наращивания простых процентов.
2. Написать формулы наращивания суммы по простым процентам по каждому варианту конвертации валюты.
3. Что есть контур финансовой операции?
4. Укажите соотношение между современной и конечной величинами потока.

5. Какие потоки называются регулярными и нерегулярными?
6. Дать определение наращенной суммы современной стоимостью потока платежей.
7. Какие ренты называются постоянными?
8. Дать определение годовой ренты, ренты с начислением по номинальной процентной ставке, р-срочной ренты, непрерывной ренты.
9. Перечислите типы непрерывных постоянных рент.
10. Дать определение ренты постнумерандо.
11. Что такое рента пренумерандо?
12. В чем отличие отложенной ренты от обычной.
13. Написать формулу для современной стоимости вечной ренты.
14. Поясните смысл замкнутого контура кредитной операции (начисление процентов по сложной ставке).
15. Что такое баланс современных величин?
16. Объясните смысл доходности ссудных и учетных операций, предполагающих удержание комиссионных.
17. Чему равна доходность ссудных и учетных операций, не предполагающих удержание комиссионных с периодической выплатой процентов несколько раз или 1 раз в году?
18. Чему равна доходность ссудных и учетных операций, предполагающих удержание комиссионных с периодической выплатой процентов несколько раз или 1 раз в году?
19. Что такое форфейтная операция?
20. В чем смысл ипотечных ссуд?
21. Перечислите виды ипотечных ссуд.
22. Что такое льготные кредиты?
23. В чем разница между абсолютным и относительным грант-элементом?
24. Оценка процентной ставки при анализе приведенной стоимости потока платежей.
25. Основные операции с векселями

Задания 3 типа.

1. Определить проценты и сумму долга, если ссуда равна 100 000 руб., срок 1,5 года, ставка простых процентов составляет 12% годовых.
2. Клиент внес в банк 6,5 тыс. руб. под 10,5% годовых, через 2 года и 180 дней он изъясил вклад. Определить полученную им сумму при использовании банком сложных процентов
3. Господин Иванов занял у господина Петрова 9800 руб. и выдал ему вексель, по которому обязался выплатить через три месяца 10 тыс. руб. Найти простой годовой процент и соответственно простую годовую учетную ставку оказанной Петровым «финансовой» любезности.
4. Объедините три платежа: 150 000 руб. со сроком 3 марта, 100 000 руб. со сроком 1 августа и 10 000 руб. со сроком 1 октября. Срок консолидированного платежа 1 июля, годовая ставка простых процентов

18%, временная база $K=365$ дней.

5. Банк начисляет простые проценты на вклад 8000 руб., исходя из годовой процентной ставки 12%. Найдите наращенную сумму и множитель наращивания, если окончательный расчет был произведен через 9 месяцев.

6. Кредит в размере 100 000 руб. выдан на 2 года и 200 дней под ставку 21% годовых. Рассчитайте сумму долга на конец срока тремя способами (по формуле сложных процентов, смешанным методом, с отбрасыванием дробной части года), сравните результаты, сделайте выводы. Временная база $K=360$ дней.

7. Вексель был учтен за 50 дней до наступления срока погашения по простой учетной ставке 16%. Какой эквивалентной простой ставкой процентов измеряется доходность банка от этой операции? Временная база $K=365$ дней.

8. Погасительные платежи заемщика в 220 000 руб. через 200 дней и в 180 000 руб. через 240 дней решено заменить одним платежом в 450 000 руб. Найти срок консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 12%, временная база $K=365$ дней.

9. Каким должен быть срок ссуды в днях, для того чтобы долг, равный 100 тыс. руб., вырос до 120 тыс. руб. при условии, что начисляются простые проценты по ставке 25% годовых? Временная база $K=360$ дней.

10. Ссуда в 300 тыс. руб. выдана сроком на шесть лет под сложные проценты по ставке 12% годовых. Определить проценты и сумму накопленного долга. Как изменится величина накопленного долга при увеличении ставки процентов в два раза?

11. Определить размер ежегодных платежей простой финансовой ренты, сформированной для создания через 4 года фонда в размере 500 000 руб. Процентная ставка составляет 12% годовых.

12. Погасительные платежи заемщика в 160 000 руб. через 140 дней и в 190 000 руб. через 200 дней решено заменить одним платежом в 400 000 руб. Найти срок консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 16%, временная база $K=365$ дней.

13. Какую сумму необходимо положить в банк на 9 месяцев, чтобы накопить 9000 руб., если он принимает вклады на условиях 30% годовых.

14. Клиент внес в банк 2,5 тыс. руб. под 9,5% годовых, через 2 года и 270 дней он изъясл вклад. Определить полученную им сумму при использовании банком сложных процентов.

15. Определить размер ежегодных платежей простой финансовой ренты, сформированной для создания через 6 лет фонда в размере 750 000 руб. Процентная ставка составляет 15% годовых.

16. Долг в сумме 500 тыс. руб. требуется погасить в течение 1 года 3 мес. С 21 января 2011 года по 21 апреля 2012 года. Кредитор согласен получать частичные платежи. Проценты начисляются по ставке 20%

годовых. Частичные платежи были следующими:

- 21 апреля 2011 г. 50 тыс. руб.,
- 21 июля 2011 г. 20 тыс. руб.,
- 21 октября 2011 г. 50 тыс. руб.,
- 21 января 2012 г. 50 тыс. руб.

Определить размер последнего платежа, для окончательного расчета.

17. Контракт предусматривает следующий порядок начисления процентов: первый год — 16%, в каждом последующем полугодии ставка повышается на 1%. Определить множитель наращивания по простой ставке за 2,5 года.

18. Ссуда в 800 тыс. руб. выдана сроком на пять лет под сложные проценты по ставке 10% годовых. Определить проценты и сумму накопленного долга. Как изменится величина накопленного долга при снижении ставки процентов в два раза?

19. Определить размер ежегодных платежей простой финансовой ренты, сформированной для создания через 5 лет фонда в размере 600 000 руб. Процентная ставка составляет 20% годовых.

Погасительные платежи заемщика в 180 000 руб. через 120 дней и в 220 000 руб. через 250 дней решено заменить одним платежом через 200 дней. Найти размер консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 18%, временная база $K=365$ дней.

20. На первоначальный капитал в сумме 500 тыс. руб. начисляются сложные проценты — 8% годовых в течение 4 лет. Найти наращенную сумму.

21. Пусть ставка налога на проценты равна 10%. Простая процентная ставка — 30% годовых, срок начисления процентов — 3 года. Первоначальная сумма ссуды — 1 млн руб. Определить размеры налога.

22. Переводной вексель выдан на сумму 200 тыс. руб. с уплатой 27 октября. Владелец учел его в банке 3 сентября по учетной ставке 8%. Какую сумму он получил и чему равен дисконт?

23. Стороны договорились заменить обязательства, предусматривающие платежи в 1,6 млн. руб. через 1 год и в 2,7 млн. руб. через 2 года одним в 5 млн. руб. Требуется определить срок консолидированного платежа, если стороны согласились применять ставку сложных процентов равную 17% годовых.

24. Администрация региона получила кредит в банке на сумму 7,0 млн. руб. сроком на 5 лет. Процентная ставка по кредиту определена: 10,5% для 1-го года, для 2-го года предусматривается надбавка к процентной ставке в размере 1,5%, для 3-го года и последующих лет — в размере 1,0%. Определить сумму долга, подлежащую погашению по истечении срока займа.

25. В банк было положено 1500 руб. Через 1 год и 3 месяца на счете оказалось 1631,25 руб. Какова ставка простых годовых процентов, выплачиваемых банком?

26. Вексель был учтен за 50 дней до наступления срока погашения по простой учетной ставке 16%. Какой эквивалентной ставкой простых процентов измеряется доходность банка от этой операции? Временная база $K=365$ дней.

27. Объедините три платежа:

100 000 руб. со сроком 3 марта,

150 000 руб. со сроком 1 июля,

60 000 руб. со сроком 1 октября.

Срок консолидированного платежа 1 августа, годовая ставка простых процентов 12%, временная база $K=365$ дней.

28. Инвестор имеет 1 млн. руб. и хочет, вложив их в банк на депозит, получить через два года 1,5 млн. руб. Рассчитайте значение простой процентной ставки.

29. Банк начисляет сложные проценты на вклад исходя из годовой номинальной процентной ставки 0,12. Найдите эффективную ставку при ежемесячной капитализации процентов.

Какую сумму получит заемщик, если он подписал вексель на сумму 200000 руб. на срок полгода, простая годовая учетная ставка равна 17%?

30. Погасительные платежи заемщика в 150 000 руб. через 200 дней и в 200 000 руб. через 250 дней решено заменить одним платежом в 400 000 руб. Найти срок консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 18%, временная база $K=365$ дней.

31. Определите годовую ставку простых процентов, при которой сумма в 5 тыс. руб. за три квартала возрастет до 6,5 тыс. руб.

32. Банк предлагает 12% годовых по сложным процентам. Инвестор, делая вклад, желает иметь на счёте в банке через два года 10,8 млн. руб. Рассчитайте сумму первоначального вклада.

33. Вексель на сумму 80 тыс. руб. учтен по сложной % ставке 16% годовых, срок платежа наступает через 2,5 года. Определить сумму, полученную заемщиком векселя.

34. Первоначальная сумма ссуды 100 000 руб., выдана на 3 года, проценты начисляются по годовой ставке 20%. Требуется определить конечную сумму долга, если: а) проценты начисляются один раз в конце года; б) проценты начисляются два раза в год (в конце каждого полугодия). Результаты сравните.

35. Ссуда в размере 1 млн. руб. выдана 20 января до 05 октября включительно под 18% годовых. Какая сумма должна быть выплачена кредитору в конце срока при начислении простых процентов.

36. При начислении сложных % на сумму вклада в первые 1,5 года годовая ставка составляла 10%, в последующий год- 9%, и еще 1,5 года – 8,5 %. Определить постоянную годовую ставку, которая бы обеспечила вкладчику такой же доход, как и при переменной.

37. Долговое обязательство на сумму 800000 руб., срок оплаты

которого наступит через 6 лет, продается с дисконтом по сложной учетной ставке 15% годовых. Какова сумма полученных денег за долг и величина дисконта, если начисление % происходит ежеквартально.

38. Погасительные платежи заемщика в 200 000 руб. через 150 дней и в 250 000 руб. через 250 дней решено заменить одним платежом через 200 дней. Найти размер консолидированного платежа, если простая годовая ставка равна 18%, временная база $K=365$ дней.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор

Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Теория отраслевых рынков»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	19

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Теория отраслевых рынков» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Теория отраслевых рынков» формирует у обучающихся ключевые знания и навыки по основам финансового консультирования, развивает способности анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах, происходящих на финансовых рынках, а также формирует навыки анализа рыночных и специфических рисков, которые помогут при принятии управленческих и финансовых решений.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины является формирование у обучающихся:

- углубленных знаний в области микроэкономического анализа рынков с использованием математического аппарата;
- знаний моделей поведения фирм в условиях несовершенной конкуренции;
- знаний теоретических принципов рыночного регулирования и конкурентной политики государства;
- навыков качественного и количественного анализа микроэкономических моделей, экономических явлений и процессов

Задачи дисциплины:

- познакомить со спецификой ценового поведения отраслевых рынков и фирм;
- раскрыть современные методы государственного регулирования различных видов типов рынков с учетом их специфики применительно к естественным монополиям;
- выработать навыки типологического анализа рынков и отраслей;
- развить навыки применения микроэкономического анализа для объяснения формирования и оценки эффективности различных структур рынка.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платёжные услуги клиентам банка, выполнять расчётно-кассовые операции, межбанковские расчёты, осуществлять расчёты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платёжной системы и организации безналичных расчётов в экономике, технологии предоставления платёжных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платёжных услуг	понимает основные закономерности деятельности фирм на различных неконкурентных рынках	описывать цели деятельности фирмы в различных рыночных структурах	расчёта основных показателей рыночной концентрации и определения последствий монопольной власти фирм	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчётных (платёжных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчётно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам клиентам банка	подходы и методы оценки функционирования отраслевых рынков и деятельности фирм	анализировать массивы экономических данных в соответствии с поставленной задачей, оценивать и интерпретировать полученные результаты	представления изученной информации и полученных результатов в виде информационного обзора и/или аналитического отчета	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платёжным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платёжных услуг	основные типы теоретических моделей, используемых при анализе рыночных структур	сравнивать эффективность конкуренции и монополии	исследования эффективности антимонопольной и промышленной политики государства	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической			
Очно-заочная форма												
Тема 1. Предмет, метод и основные теоретические подходы	1			1						12	Отчет по ситуационному практикуму/10	
Тема 2. Структура отраслевых рынков: концентрация и рыночная власть фирмы				1						12	Отчет по ситуационному практикуму/10	
Тема 3. Монополия, монопольная власть, регулирование монополии	1		1	1						12	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/10	
Тема 4. Олигополистическая конкуренция					1						12	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 5. Дифференциация продуктов	1			1						12	Отчет по ситуационному практикуму/10	
Тема 6. Ценовая дискриминация.			1							12	Отчет по практикуму по решению задач/10	
Тема 7. Сети, патенты и стандарты.	1	1								12	Доклад - дискуссия/10	
Тема 8. Структура и результаты деятельности фирмы. Современная индустриальная политика.										12	Доклад - дискуссия/10	
Всего:	4	1	2	5						96	100	
Контроль, час											Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	108											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Предмет, метод и основные теоретические подходы

Предмет теории отраслевых рынков. Эволюция представлений о связи рынка и рыночной власти. Гарвардская школа в теории отраслевых рынков. Чикагская школа в теории отраслевых рынков. Проблемы определения границ рынка. Продуктовые и географические границы рынка. Теория эндогенной структуры рынка. Роль государственной политики и государственного регулирования в функционировании отраслевых рынков.

Тема 2. Структура отраслевых рынков: концентрация и рыночная власть фирмы

Концентрация: понятие, условия, уровни и факторы. Уровень концентрации отраслевых рынков и его измерение. Экономическая власть фирмы. Индексы концентрации (индексы Херфиндаля-Хиршмана, Джини, Папандрэу, энтропии, Лернера, Бейна, Тобина). Кривая концентрации и кривая Лоренца. Рыночные лидеры в различных странах.

Факторы, определяющие рыночную структуру. Экономия на масштабах производства (эффект масштаба). Противодействующие факторы. Эффекты слияния и поглощения. Эволюция процессов слияний, их мотивы и последствия. Особенности антитрестовской политики в различных странах.

Вертикальная интеграция. Содержание, типы и мотивы вертикальной интеграции. Диверсификация и образование конгломерата. Строение рынков по Штакельбергу. Классификация рынков по Чемберлину и Бейну.

Барьеры входа-выхода и структура рынка. Определение барьеров входа-выхода. Правительственные и неправительственные барьеры входа на рынок. Виды нестратегических барьеров. Виды стратегических барьеров.

Тема 3. Монополия, монопольная власть, регулирование монополии

Монополия: особенности ценового поведения. Поведение однопродуктового монополиста. Расчет потерь в благосостоянии. Многопродуктовая монополия. Товары длительного пользования и пределы монопольной власти.

Выбор монополистом решения о производстве продукта. Пространство продуктов и вертикальная дифференциация. Горизонтальная дифференциация. Товары, их характеристики и качество. Качество, ответственность за продукт и информация. Регулируемое качество и репутация.

Проблема асимметричной информации. Особенности рекламы на монополизированном рынке.

Вертикальный контроль и монопольная власть. Власть покупателей и вертикальное ценообразование. Уровень концентрации покупателей.

Двусторонняя монополия и власть покупателей. Реклама в условиях монополии.

Особенности функционирования естественных монополий. Государственная политика в отношении естественных монополий. Естественные монополии в России и в странах с развитой рыночной экономикой.

Тема 4. Олигополистическая структура рынка

Теория олигополистического ценообразования: основные элементы. Понятие равновесия Нэша. «Дилемма заключенного». Ценовая конкуренция в условиях олигополистического рынка. Модель Курно. Модель Бертрана и ее анализ. Особенности поведения доминирующей фирмы. Модель следования за лидером Штакельберга и модель доминирующей фирмы Формайхера.

Динамическая ценовая конкуренция, открытые и тайные соглашения (сговоры). Экономическая проблема сговора. Картельные соглашения и проблема их нарушения. Лидерство в ценах. Политика «издержки плюс». Условия, ограничивающие ценовую координацию. Дифференциация продукта, потребительские предпочтения и реклама. Антитрестовская политика в отношении соглашений о фиксировании цен: опыт США, Евросоюза, России.

Неправительственные барьеры входа на рынок закрепившихся фирм и стратегическая конкуренция. Модель ограничивающего ценообразования. Война на истощение. Основные стратегии стимулирования выхода. Реклама в условиях олигополии.

Тема 5. Дифференциация продукта

Монополистическая конкуренция, ее причины и границы. Дифференциация продукта. Горизонтальная и вертикальная дифференциация продукта и монопольная власть. Неценовая конкуренция. Краткосрочное и долгосрочное равновесие по Чемберлину. Продуктовая и пространственная интерпретация монополистической конкуренции. Ценовая конкуренция и выбор продукта. Базовые модели дифференциации продукта: модель Хотеллинга и модель Салопа. Реклама и ее влияние на экономические показатели. Реклама и информационная дифференциация продукта.

Тема 6. Ценовая дискриминация

Ценовая дискриминация, ее основные разновидности. Совершенная ценовая дискриминация. Несовершенная ценовая дискриминация и ее воздействие на благосостояние. Инструменты ценовой дискриминации. Двухставочные тарифы. Связанные продажи как инструмент ценовой дискриминации. Модель дискриминации по качеству. Антитрестовская политика государства в отношении ценовой дискриминации. Аргументы в защиту «дискриминаторов».

Тема 7. Сети, патенты и стандарты

Сети. Особенности инноваций в условиях сетевых эффектов. Зависимость от избранного пути. «Чрезмерная инертность» и «чрезмерная импульсивность». Выбор совместимости участниками рынка. Альтернативы государственной политики в отношении единых стандартов. Стимулы для инновации как функция структуры рынка. Патенты и патентные гонки. Патенты и технологические инновации. Стандартизация и разнообразие, проблемы совместимости. Роль стандартизации в развитии сетевых структур. Лицензирование *ex post* и *ex ante*.

Тема 8. Структура и результат деятельности рынка. Современная индустриальная политика.

Структура отраслевых рынков и их результативность: анализ существующих подходов. Индикаторы результативности фирм и отраслевых рынков. Конкурентоспособность фирм (отраслей) внутри и за пределами национальных границ, интеграционных группировок, в рамках мировой экономики. Результативность и конкурентоспособность фирм и отраслей США, Евросоюза, России. Ценовая дискриминация и ее воздействие на распределение доходов, экономическую эффективность и конкуренцию. Ценовая дискриминация и естественные монополии. Необходимость государственного воздействия на отраслевые рынки и его результативность. Типы индустриальной политики. Государственное регулирование входа на рынки. Оценка сравнительной результативности функционирования частных фирм и государства. Сравнительные преимущества крупных и малых фирм. Индустриальная политика: опыт США, стран Евросоюза, России. Последствия власти монополий и олигополий: монопольная прибыль, заработная плата, неравенство в распределении богатства, проблема отчуждения, стимулирование технического прогресса.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинар, ситуационные практикумы, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит

впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно

проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по подготовке и участию в дискуссии

Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.

6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/ вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Теория отраслевых рынков» определяется учебным планом.

В процессе самостоятельной работы обучающийся изучает рекомендованные материалы без участия преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся

свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и дополнительно разъяснены преподавателем во время занятий в аудитории.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Предмет, метод и основные теоретические подходы</i>	Предмет теории отраслевых рынков. Эволюция представлений о связи рынка и рыночной власти. Гарвардская школа в теории отраслевых рынков. Чикагская школа в теории отраслевых рынков. Проблемы определения границ рынка. Продуктовые и географические границы рынка. Теория эндогенной структуры рынка. Роль государственной политики и государственного регулирования в функционировании отраслевых рынков.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Структура отраслевых рынков: концентрация и рыночная власть фирмы</i>	Концентрация: понятие, условия, уровни и факторы. Уровень концентрации отраслевых рынков и его измерение. Экономическая власть фирмы. Индексы концентрации (индексы Херфиндаля-Хиршмана, Джини, Папандрэу, энтропии, Лернера, Бейна, Тобина). Кривая концентрации и кривая Лоренца. Рыночные лидеры в различных странах. Факторы, определяющие рыночную структуру. Экономия на масштабах производства (эффект масштаба).	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	Противодействующие факторы. Эффекты слияния и поглощения. Эволюция процессов слияний, их мотивы и последствия. Особенности антитрестовской политики в различных странах. Вертикальная интеграция. Содержание, типы и мотивы вертикальной интеграции. Диверсификация и образование конгломерата. Строение рынков по Штакельбергу. Классификация рынков по Чемберлину и Бейну. Барьеры входа-выхода и структура рынка. Определение барьеров входа-выхода. Правительственные и неправительственные барьеры входа на рынок. Виды нестратегических барьеров. Виды стратегических барьеров.		
Тема 3. Монополия, монопольная власть, регулирование монополии	Монополия: особенности ценового поведения. Поведение однопродуктового монополиста. Расчет потерь в благосостоянии. Многопродуктовая монополия. Товары длительного пользования и пределы монопольной власти. Выбор монополистом решения о производстве продукта. Пространство продуктов и вертикальная дифференциация. Горизонтальная дифференциация. Товары, их характеристики и качество. Качество, ответственность за продукт и информация. Регулируемое качество и репутация. Проблема асимметричной информации. Особенности рекламы на монополизированном рынке. Вертикальный контроль и монопольная власть. Власть покупателей и вертикальное ценообразование. Уровень концентрации покупателей. Двусторонняя монополия и власть покупателей. Реклама в условиях монополии. Особенности функционирования естественных монополий. Государственная политика в отношении естественных монополий. Естественные монополии в России и в странах с развитой рыночной экономикой.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 4. Олигополистическая конкуренция	Теория олигополистического ценообразования: основные элементы. Понятие равновесия Нэша. «Дилемма заключенного». Ценовая конкуренция в условиях олигополистического рынка. Модель Курно. Модель Бертрана и ее анализ. Особенности поведения доминирующей фирмы. Модель следования за лидером Штакельберга и модель доминирующей фирмы Формайхера. Динамическая ценовая конкуренция, открытые и тайные соглашения (сговоры). Экономическая проблема сговора. Картельные соглашения и проблема их нарушения. Лидерство в ценах. Политика «издержки плюс». Условия, ограничивающие ценовую координацию. Дифференциация продукта, потребительские предпочтения и реклама. Антитрестовская политика в отношении соглашений о фиксировании цен: опыт США, Евросоюза, России. Неправительственные барьеры входа на рынок закрепившихся фирм и стратегическая конкуренция. Модель ограничивающего ценообразования. Война на истощение. Основные стратегии стимулирования выхода. Реклама в условиях олигополии.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 5. Дифференциация продуктов	Монополистическая конкуренция, ее причины и границы. Дифференциация продукта. Горизонтальная и вертикальная дифференциация продукта и монопольная власть. Неценовая конкуренция. Краткосрочное и долгосрочное равновесие по Чемберлину. Продуктовая и пространственная интерпретация монополистической конкуренции. Ценовая конкуренция и выбор продукта. Базовые модели дифференциации продукта: модель Хотеллинга и модель Салопа. Реклама и ее влияние на экономические показатели. Реклама и информационная дифференциация продукта.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 6. Ценовая дискриминация	Ценовая дискриминация, ее основные разновидности. Совершенная ценовая дискриминация. Несовременная ценовая дискриминация и ее воздействие на благосостояние. Инструменты ценовой дискриминации. Двухставочные тарифы. Связанные продажи как инструмент ценовой дискриминации. Модель дискриминации по качеству. Антитрестовская политика государства в отношении ценовой дискриминации. Аргументы в защиту «дискриминаторов».	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 7. Сети, патенты и стандарты.	Сети. Особенности инноваций в условиях сетевых эффектов. Зависимость от избранного пути. «Чрезмерная инертность» и «чрезмерная импульсивность». Выбор совместимости участниками рынка. Альтернативы государственной политики в отношении единых стандартов. Стимулы для инновации как функция структуры рынка. Патенты и патентные гонки. Патенты и технологические инновации. Стандартизация и разнообразие, проблемы совместимости. Роль стандартизации в развитии сетевых структур. Лицензирование ex post и ex ante.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад - дискуссия
Тема 8. Структура и результаты деятельности фирмы. Современная индустриальная политика.	Структура отраслевых рынков и их результативность: анализ существующих подходов. Индикаторы результативности фирм и отраслевых рынков. Конкурентоспособность фирм (отраслей) внутри и за пределами национальных границ, интеграционных группировок, в рамках мировой экономики. Результативность и конкурентоспособность фирм и отраслей США, Евросоюза, России. Ценовая дискриминация и ее воздействие на распределение доходов, экономическую эффективность и конкуренцию. Ценовая дискриминация и естественные монополии. Необходимость государственного	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада Подготовка к дискуссии	Доклад - дискуссия

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	воздействия на отраслевые рынки и его результативность. Типы индустриальной политики. Государственное регулирование входа на рынки. Оценка сравнительной результативности функционирования частных фирм и государства. Сравнительные преимущества крупных и малых фирм. Индустриальная политика: опыт США, стран Евросоюза, России. Последствия власти монополий и олигополий: монопольная прибыль, заработная плата, неравенство в распределении богатства, проблема отчуждения, стимулирование технического прогресса.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Когденко, В. Г. Отраслевой анализ : учебное пособие / В. Г. Когденко ; Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ». – Москва : Юнити-Дана, 2022. – 208 с. : ил., табл. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690535>

2. Боробов, В. Н. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учебное пособие : [16+] / В. Н. Боробов, А. К. Марков, Е. Е. Можаяев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 192 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=596089>

Дополнительная литература:

1. Иванченко, И. С. Анализ финансовых и товарных рынков : учебное пособие : [16+] / И. С. Иванченко ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 148 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=616863>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
Законодательные и нормативные документы		

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Федеральный закон № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (в редакции от 28.12.2013).	http://www.fas.gov.ru/legislative-acts/legislative-acts_50809.html
2	Антимонопольное законодательство	www.anti-trust.ru
Сайты компаний		
1	Сайт компании Microsoft	www.microsoft.com

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	10-8 - задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление 7-5 - задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление 4-2 - задачи выполнены в срок, частично самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; работа оформлена небрежно или не закончена в срок, или выводы не сделаны; 1-0 задачи выполнены в срок, несамостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; выводы не сделаны; работа оформлена небрежно или не закончена в срок
2	Ситуационный практикум	10-8 - работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 7-5 - работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 4-2 - работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы 1-0 – обучающийся подготовил работу и отчет самостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют
3	Доклад - дискуссия	Оценки доклада: 7-6 - доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся 5-4 - доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся 3-2 - доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был «привязан» к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся 1-0 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был «привязан» к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся Оценка участия в дискуссии: 3 - два и более выступлений, ответы построены логично, аргументированно; грамотное использование экономической терминологии; 2 -1 - одно - два выступления, ответы построены в основном логично, в целом аргументировано; грамотное использование экономической терминологии/одно выступление, ответ в основном логичный, слабо аргументированный; в целом грамотное использование экономической терминологии

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания к ситуационным практикумам

Источники: LENTA. RU, C-NEWS; Ведомости за 2000—2006 гг.

Vodafone AirTouch и Mannesmann договорились о слиянии (3 февраля 2000 г.)

Британская компания Vodafone поглощает немецкий концерн Mannesmann AG за 190,68 млрд долл., сообщает агенство РосБизнесКонсалтинг. В результате сделки Mannesmann получит 49,5% акций объединенной компании. Долгое время обе компании работали в сфере сотовой телефонии на рынках Германии, Франции и Италии.

По оценкам европейских специалистов, у новой компании, которая станет самой крупной в мире, будет 30 миллионов клиентов на телекоммуникационных рынках 15 стран.

Исполнительный директор Mannesmann Клаус Эссер, в соответствии с новым договором, оставит свой пост в компании. Руководить новообразованной компанией будет Крис Гент, нынешний шеф Vodafone.

Как сообщает BBC News, Vodafone и французский конгломерат Vivendi планируют создать мощный европейский интернет-портал и построить разветвленную межконтинентальную телефонную сеть. По некоторым данным, Mannesmann выставляет приостановление альянса Vodafone и Vivendi как условие для продолжения дружественного объединения.

Vodafone организует слияние четырех компаний J-Phone (8 августа 2001 г.)

В понедельник президент компании Vodafone Group Кристофер Гент заявил, что в целях повышения конкурентоспособности его компания, как основной держатель акций четырех телекоммуникационных групп организует их слияние, которое, возможно, произойдет осенью.

На пресс-конференции в Токио Гент сообщил, что имеющая долю в Japan Telecom, владеющая тремя региональными дочерними фирмами J-Phone Vodafone будет стремиться к тому, чтобы все четыре группы — J-Phone Communications, J-Phone East, J-Phone West и J-Phone Central — взимали идентичную абонентскую плату к концу года. Vodafone также надеется, что она сможет поднять свой процент акций в Japan Telecom до 45% к концу августа, в результате чего британский поставщик услуг сотовой связи станет крупнейшим акционером Japan Telecom. J-Phone Communications является компанией-учредителем трех остальных фирм J-Phone. Она владеет более чем 50% акций каждой из этих трех фирм.

Судя по всему, Vodafone и Japan Telecom считают, что слияние поможет J-Phone оказать более серьезную конкуренцию NTT DoCoMo, которая является лидирующим провайдером услуг мобильной связи в Японии. Vodafone не собирается менять корпоративное название J-Phone, а

скорее наоборот, хочет еще больше раскрутить существующую корпоративную марку, и, как сказал Гент, «стратегическое слияние отделений J-Phone на сегодняшний день является приоритетным направлением работ».

Vodafone поглотила двух восточноевропейских операторов (31 мая 2005 г.)

Британская телекоммуникационная компания Vodafone Group после получения одобрения Европейской комиссии купила двух операторов — чешский Oskar Mobil и румынский MobiFon. Покупка 79% акций MobiFon позволила Vodafone консолидировать 99% уставного капитала оператора. Количество купленных акций Oskar Mobil — 100%. Общая сумма сделки составляет 3,5 млрд долл. Также покупатель принимает на себя долги в размере 950 млн долл. Оба купленных оператора были главными активами канадской Telesystem International Wireless (TIW).

Печальный рекорд Vodafone. Ее убыток превысил 41 млрд долл. (31 мая 2006 г.)

Вчера Vodafone, крупнейший в мире оператор мобильной связи по размеру выручки, представила результаты финансового года, завершившегося 31 марта. Чистый убыток составил 21,9 млрд фунтов стерлингов (41 млрд долл.). Годом ранее Vodafone получила чистую прибыль 6,4 млрд фунтов (12 млрд долл.). Выручка компании от текущих операций (без учета 16 млрд долл. от продажи в марте японского подразделения) выросла по сравнению с прошлым годом на 10% до 29,35 млрд фунтов стерлингов.

Гигантский убыток вызван списанием стоимости активов на 23,5 млрд фунтов. Без этого Vodafone оказалась бы в прибыли. Активы эти Vodafone приобрела в ходе серии поглощений на волне технологического бума в 1999—2000 гг. Бывший гендиректор Кристофер Гент превратил компанию в мирового лидера, проведя за шесть лет поглощения на 300 млрд долл. В их числе покупка немецкой Mannesmann за 186 млрд долл., проведенная на пике бума в 2000 г. За эту «покупательскую лихорадку» Vodafone приходится расплачиваться годами — начиная с 2001-го лишь прошлый год оказался для нее прибыльным. Все эти годы убыток компании исчислялся десятками миллиардов долларов, а всего компания потеряла 109,4 млрд долл. Нынешнее списание включает в себя и переоценку активов Mannesmann.

Убыток Vodafone не очень расстроил инвесторов: акции выросли на 3,6%, правда, к концу дня рост сошел на нет. — Цифры во многом соответствуют тому, чего ждал рынок, — написал в отчете Джонатан Грукок, аналитик Oriel Securities. — Сказались такие факторы, как ухудшение рыночной ситуации в Великобритании и Италии, а также усиление конкуренции в Германии. — Несмотря на ряд стратегических проблем, положение Vodafone дает поводы для оптимизма, полагает Саймон Уиден, аналитик Goldman Sachs. — Компания ставит четкие цели в области затрат, дивиденды растут, — говорит Уиден. Vodafone пообещала увеличить дивиденды на 49%.

Арун Сарин, сменивший Гента в июле 2003 г., потратил на поглоще-

ния около 20 млрд долл. Но инвесторы все чаще высказывают недовольство стратегией Vodafone. Отчасти это вызвано замедлением роста бизнеса в развитых странах. Многие также считают, что Vodafone существенно переплачивает, покупая активы в развивающихся странах. Одна из последних таких сделок — приобретение второго по величине турецкого оператора Telsim за 4,55 млрд долл.

Накануне Сарин наметил основные направления стратегии Vodafone. В развитых странах он возлагает все большие надежды на внедрение новых сетей, позволяющих увеличить скорость обмена данными более чем в 100 раз и расширить ассортимент комплексных услуг, в которые помимо сотовой телефонии входит доступ в Internet и интеграция беспроводной и фиксированной связи. Ожидается, что новые услуги через три-четыре года будут обеспечивать порядка 10% продаж Vodafone.

Крах Vodafone: 32 млрд евро убытков (30 мая 2006 г.)

Крупнейший в мире оператор сотовой связи, британская компания Vodafone Group, объявила о чистых убытках в размере 32 млрд евро по итогам 2005—2006 финансового года, завершившегося 31 марта 2006 г.

Компания связывает плохие финансовые показатели за отчетный период с переоценкой стоимости некоторых активов, преимущественно в Германии.

Напомним, что Vodafone Group объявляла в феврале о списании балансовой стоимости зарубежных активов на общую сумму 40—49 млрд долл. Данный шаг обусловлен снижением темпов роста выручки, которое прогнозируется в 2006—2007 финансовом году, закончившемся 31 марта 2007 г. В сообщении Vodafone отмечается, что снижение балансовой стоимости затронет главным образом немецкое подразделение Vodafone Germany, а также итальянское Vodafone Italy и, возможно, японское Vodafone Japan.

В сообщении Vodafone также отмечалось, что прогнозы финансовых показателей на 2006—2007 финансовый год соответствуют текущим оценкам рынка. Вместе с тем, по прогнозам аналитиков Vodafone, в следующем году темпы роста выручки замедлятся с 6,5% до 5% из-за того, что усиливающаяся конкуренция заставляет снижать цены.

Вопросы

1. Охарактеризуйте типы и мотивы слияний компании Vodafone.
2. Можно ли считать слияния Vodafone эффективными? В чем, по вашему мнению, причины неудач Vodafone?
3. Каковы основные причины неэффективности слияний и поглощений?
4. Какое влияние, по вашему мнению, оказали слияния Vodafone на общественную эффективность?
5. Какие вопросы рассматриваются антимонопольными органами при анализе будущего эффекта заявленного слияния на благосостояние общества?

(Микроэкономика. Макроэкономика: сборник кейсов: учебное пособие для преподавателей. Под ред. С.Ф.Серегинной, А.В.Аносовой. - М.: Маркет ДС, 2008, с. 136)

Примерные темы докладов и дискуссий

Тема 7. Сети, патенты, стандарты

1. Сети, сущность, виды, преимущества.
2. Сетевые эффекты. Роль стандартизации в развитии сетевых структур.
3. Эффективность сетевой экономики. Особенности инноваций в условиях сетевых эффектов.
4. Зависимость от избранного пути, «чрезмерная инертность» и «чрезмерная импульсивность». Выбор совместимости участниками сетевого рынка.
5. Необходимость, возможность и сущность стандартизации в сетевой экономике.
6. Альтернативы государственной политики в отношении единых стандартов.
7. Стимулы для инновации как функция структуры рынка.
8. Сущность и виды патентов.
9. Патенты и патентные гонки. Патенты и технологические инновации.
10. Развитие сетей в торговле (Интернете, транспорте и т.д.)
11. Патенты и технологические инновации.
12. Стимулы для инновации как функция структуры рынка.
13. Патенты и патентные гонки.
14. Стандартизация и разнообразие, проблемы совместимости.
15. Роль стандартизации в развитии сетевых структур.
16. Лицензирование ex post и ex ante.
17. Влияние структуры рынка на инновации: альтернативные представления.
18. Эффект возмещения и фактор эффективности.
19. Результаты эмпирических исследований связи между структурой рынка и интенсивностью инноваций.
20. Патенты и патентная защита. Оптимальная длительность патента (модель Нордхауса).
21. Кооперативные и некооперативные исследования и инновации: сравнительная эффективность.
22. Государственная политика в отношении соглашений об инновациях (инновационных картелей).
23. Ценообразование в условиях патентной защиты.

Тема 8. Структура и результаты деятельности фирмы. Современная индустриальная политика

1. Современные подходы в экономической литературе о взаимосвязи структуры отраслевых рынков и их результативность: анализ существующих подходов.
2. Индикаторы результативности фирм и отраслевых рынков.
3. Конкурентоспособность фирм (отраслей) внутри и за пределами

национальных границ.

4. Конкурентоспособность фирм (отраслей) внутри интеграционных группировок.

5. Конкурентоспособность фирм (отраслей) в рамках мировой экономики.

6. Результативность и конкурентоспособность фирм и отраслей США.

7. Результативность и конкурентоспособность фирм и отраслей Евросоюза.

8. Результативность и конкурентоспособность фирм и отраслей России.

9. Ценовая дискриминация и ее воздействие на распределение доходов, экономическую эффективность и конкуренцию.

10. Ценовая дискриминация и естественные монополии.

11. Необходимость государственного воздействия на отраслевые рынки и его результативность.

12. Типы индустриальной политики.

13. Оценка сравнительной результативности функционирования частных фирм и государства.

14. Сравнительные преимущества крупных и малых фирм.

15. Индустриальная политика: опыт США.

16. Индустриальная политика: стран Евросоюза.

17. Индустриальная политика: России.

18. Последствия власти монополий и олигополий в России.

Типовые задания к практикумам по решению задач

1. Антимонопольный комитет страны установил, что фирма, являющаяся монополией на данном рынке производит 55 тыс.шт.товара в неделю. При этом ее цена завышена на 10%, а выпуск занижен на 50% по сравнению с конкурентным уровнем. Предельные издержки выпуска фирмы постоянны и составляют 10 тыс.руб. Каковы чистые потери благосостояния на данном рынке от деятельности монополии?

2. Спрос на товар в городе X описывается функцией $Q_d = 1000 - P$. В конкурентных условиях при постоянном эффекте масштаба средние издержки производства типичной фирмы составляют 800 тыс. руб. Фирма «XXX» обещает существенно снизить издержки производства товара, если она будет иметь монопольное право продажи данного товара на рынке города. Каков должен быть положительный эффект масштаба, чтобы муниципалитет города, целью которого является благосостояние жителей, принял предложение фирмы на введение монополии?

3. В отрасли действуют две одинаковые фирмы, функция общих затрат которых: $TC(q_i) = 8q_i$. Отраслевой спрос задается функцией $P = 800 - 0,5Q$, где $Q = q_1 + q_2$. Определите результаты функционирования отраслевого рынка: равновесную цену, равновесный объем производства и отраслевую прибыль в модели олигополистического взаимодействия - по Бертрону.

4. На рынке действуют две фирмы с идентичными функциями издержек $TC(q) = 10q$. Функция спроса на товар описывается уравнением

$Q_d = 1500 - 50P$. Найдите параметры рыночного равновесия при наличии картеля.

5. На рынке действуют две фирмы с идентичными функциями издержек $TC(q) = 10q$. Функция спроса на товар описывается уравнением $Q_d = 1500 - 50P$. Найдите параметры рыночного равновесия **по Бертрону**.

6. В отрасли действуют две одинаковые фирмы, функция общих затрат которых: $TC(q_i) = 8q_i$. Отраслевой спрос задается функцией $P = 800 - 0,5Q$, где $Q = q_1 + q_2$. Определите результаты функционирования отраслевого рынка: равновесную цену, равновесный объем производства и отраслевую прибыль в модели олигополистического взаимодействия **по Курно**.

7. Предельный доход действующей в условиях монополистической конкуренции фирмы описывается формулой $MR = 20 - 2q$, а ее предельные издержки в долгосрочном периоде (на возрастающем участке) – формулой $MC = 3Q - 10$. Минимальное значение долгосрочных средних издержек составляет 11. Определите избыточные мощности фирмы.

8. Вы менеджер компании, действующей на рынке с монополистической конкуренцией. Обратный спрос на вашу продукцию задается выражением $P = 200 - 10Q$, а предельные издержки - $MC = 5 + Q$.

а. определите, при каком объеме выпускаемой продукции получаемая вами прибыль будет максимальной;

б. определите, при какой цене на вашу продукцию получаемая вами прибыль будет максимальной;

с. какова максимальная прибыль;

д. как изменится спрос на вашу продукцию в долгосрочном плане.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1.Х-неэффективность монополии и Х-эффективность монополии.

Какие виды ценовой дискриминации различают в экономической практике? Какова природа ценовой дискриминации и ее последствия?

2. Перечислите барьеры входа на рынок, которые могут существовать в условиях рынка дифференцированного продукта.

3.Перечислите основные последствия вертикальной интеграции в рамках отрасли.

4. Перечислите критерии, по которым компания может быть классифицирована как доминирующая.

5.Перечислите основные последствия вертикальной интеграции в рамках отрасли.

6.Перечислите основные признаки и причины возникновения естественных монополий.

7.Перечислите основные последствия вертикальной интеграции в рамках отрасли.

8.Опишите методы ценового регулирования естественных монополий и их эффективность.

9.Назовите величины (4 вида), которые могут использоваться в качестве показателя размеров фирмы. Кратко охарактеризуйте достоинства и недостатки использования каждого показателя.

10.Диверсификация производства: типы и мотивы.

11.Опишите модель ценового лидерства Форхаймера. Открытый и закрытый рынок.

12.Охарактеризуйте барьеры входа-выхода и структуру отраслевого рынка.

13.Мотивы слияний и поглощений компаний. Виды слияний и поглощений компаний.

14.Ценовая дискриминация на отраслевых рынках и характеристика степеней ценовой дискриминации по Пигу.

15.Рынок и отрасль: понятие, границы, классификация.

16.Классификация некооперативных стратегий поведения фирм на отраслевом рынке. Модель Курно.

17.Промышленная политика: содержание и направления развития.

18. Сети и сетевые эффекты. Формы их проявления на микро- и

макроуровне.

19. Методы ценового регулирования естественных монополий.

20. Дифференциация продукта на отраслевом рынке: виды и измерение уровня.

21. Методы неценового регулирования естественных монополий.

22. Модель картеля. Условия стабильности.

23. Инновации: понятие, виды. Инновационный процесс фирмы.

24. Подходы к оценке «мертвого груза» монополий.

25. Реклама как фактор дифференциации товара.

Задания 2-го типа

1. Авторы Чикагской школы были склонны объяснять поведение продавцов, исходя из гипотезы о рыночной власти как способе нанести ущерб покупателю. Верно / Неверно.

2. Полезность потребителя в условиях сетевых внешних эффектов отрицательно зависит от числа участников сети. Верно/ Неверно.

3. Если на рынок укоренившейся компании входит новый участник с положительными издержками входа, он готов больше заплатить за право использовать инновацию, по сравнению с укоренившейся компанией.

Верно/ Неверно.

4. «Чем выше интенсивность конкуренции на рынке, тем меньше участников войдут на рынок, и тем ниже будет рыночная концентрация». Такое утверждение характерно для гарвардской (структура – поведение – результат) парадигмы в теории отраслевых рынков. Верно/ Неверно.

5. Разница между предельными издержками и ценой может использоваться в качестве индикатора аллокативной эффективности. Верно/ Неверно.

6. В соответствии с концепцией Х.Лейбенштайна, повышение Х-эффективности является важным источником повышения конкурентоспособности компании. Верно / Неверно.

7. В эмпирических исследованиях в качестве показателя размера продавца используется, как общее правило, показатель численности занятых. Верно/ Неверно.

8. Вероятно, что человек приобретает первый домашний компьютер там, где высокий процент населения уже владеет компьютерами либо подавляющее большинство его друзей или родственников уже ими обзавелись: расширение рынка конкретного товара в этом районе на 10% соответствует увеличению коэффициента перехода на этот товар на один процентный пункт. Объясните ситуацию с помощью концепции внешних сетевых эффектов.

9. Супермаркеты довольно часто выпускают купоны, дающие потребителям право на скидку при покупке тех или иных товаров. Является ли это формой организации сбыта товара или разновидностью ценовой дискриминации? Опыт показывает, что бумажные полотенца стоят гораздо дороже в магазинах, распространяющих купоны, нежели в

магазинах, которые этого не практикуют. Прокомментируйте высказывание.

10.Вероятно, что человек приобретает первый домашний компьютер там, где высокий процент населения уже владеет компьютерами либо подавляющее большинство его друзей или родственников уже ими обзавелись: расширение рынка конкретного товара в этом районе на 10% соответствует увеличению коэффициента перехода на этот товар на один процентный пункт. Охарактеризуйте особенности сетевых внешних эффектов (с точки зрения распределения дополнительных издержек и дополнительных выигрышей участников сделки).

11.Какие аргументы можно привести в пользу осуществления государственной индустриальной политики?

12. Какова роль государства в обеспечении результативности рынков (решении проблем рыночных провалов)?

13.Может ли монополия обеспечить более высокую эффективность, чем совершенная конкуренция? при каких условиях?

14.В каких случаях потери от монополии могут быть минимальными? равными нулю? максимальными?

15.Почему величина монопольной прибыли также может относиться к потерям общества? Насколько обоснованным Вам представляется такой подход.

16. «Рыночная конкуренция и хорошее корпоративное управление в качестве инструментов воздействия на производственную эффективность являются заменителями». Объясните утверждение.

17.В отрасли присутствуют всего три фирмы. Предположим, что одна из фирм отправляет факс своим конкурентам: «В интересах справедливой конкуренции и прозрачности рынка мы настоящим письмом информируем вас, что совет директоров нашей компании решил со следующего квартала увеличить цены продаж на 10%». Как должен отреагировать антимонопольный орган на такой факс? Объясните ответ с точки зрения современной теории отраслевых рынков.

18.Правила антимонопольного контроля слияний в США устанавливают, что сделка не требует дополнительного анализа, если после слияния рыночная концентрация:

а) остается низкой;

б) остается умеренной, но значение индекса Херфиндаля — Хиршмана (ННІ) увеличивается менее чем на 100 пунктов;

в) становится высокой, но значение индекса ННІ увеличивается в пределах от 100 до 200 пунктов (низкой считается концентрация при ННІ < 1500, высокой — при ННІ > 2500). На рынке некоторого товара доля крупнейшего продавца составляет 30%, доли остальных семи продавцов равны. Два продавца, из более мелких, объявляют о слиянии. Требуется ли эта сделка дополнительного анализа в соответствии с правилами антимонопольного контроля слияний в США?

19.Какое воздействие на благосостояние оказывает формирование наборов (*bundling*) и продажа товаров наборами, по сравнению с продажей

их отдельно? Комбинация продажи товаров наборами и по отдельности?

20. Продемонстрируйте, в чем состоят особенности применения ценовой дискриминации по признаку расположения, межвременной ценовой дискриминации, ценовой дискриминации при различии качества продукта, ценовой дискриминации при вертикальной интеграции, ценовой дискриминации при наличии несовершенной информации.

21. «Анализ розничных цен на книги и компакт диски показал, что цены розничных интернет-магазинов имеют заметно меньшее расхождение, чем цены в обычных розничных магазинах». Какое объяснение этого феномена можете предложить?

22. «Чем выше эластичность остаточного спроса по цене, тем ниже оптимальная доля расходов на рекламу в выручке продавца». Прокомментируйте утверждение с помощью модели Дорфмана — Штайнера.

23. Оцените рынки: фармацевтический, цементный, парфюмерный, рынки экспресс-закусочных, малолитражных автомобилей с точки зрения интенсивности рекламы. Объясните ответ.

Охарактеризуйте данные рынки с точки зрения того, что реклама характеристик продукта может быть фактором усиления или смягчения конкуренции. Приведите примеры.

24. Срок действия патента в США — 17 лет, в Европе — 20 лет.

1). Каким целям служит патент с точки зрения общества?

2). Как увеличение срока длительности патента повлияло бы:

а) на стимулы к инвестированию в разработки;

б) общественное благосостояние?

3). Как влияют на оптимальную длительность патента субъективные межвременные предпочтения участников рынка [Кабраль, 2003]?

25. На южнороссийском рынке телекоммуникаций в 2008–2009 гг. прослеживалась тенденция к созданию мультисервисных корпораций, что позволило пользователям получать весь пакет услуг связи — от фиксированной и междугородней до мобильной и доступа в Интернет — у одного оператора. В 2010–2011 гг. конкуренция и основная борьба за клиента развернулась между несколькими национальными операторами. При этом каждый оператор пытался развивать сразу все направления передачи данных и был готов переходить к технологиям следующего поколения. (Каснолин В. Выкорчем Microsoft // Expert Online. 2009. 28.08.) 1. Какой сетевой эффект (потребления или производства) имеется в виду в данном контексте?

Задания 3-го типа

1. На рынке действуют две фирмы с идентичными функциями издержек $TC(q)=10q$. Функция спроса на товар описывается уравнением $Q_d=1500-50P$. Найдите параметры рыночного равновесия по Бертрону.

2. На рынке действуют две фирмы с идентичными функциями

издержек $TC(q)=10q$. Функция спроса на товар описывается уравнением $Q_d=1500-50P$. Найдите параметры рыночного равновесия при наличии картеля.

3. Спрос на рынке, контролируемом монополистом, описывается уравнением $P_d=1200-Q_d$, где P_d —цена, Q_d —объём спроса. Общие издержки фирмы—монополиста описывается уравнением $TC(q)=q^2$. Какой потолок цен должно установить государство, чтобы максимизировать благосостояние общества?

4. Антимонопольный комитет страны установил, что фирма, являющаяся монополистом на данном рынке, производит 25 тыс. шт. товара в неделю. При этом её цена завышена на 10 % по сравнению с ценой, которая сложилась бы на конкурентном рынке, а объём выпуска занижен на 29 %. Каковы чистые потери благосостояния от монополии на данном рынке, если предельные издержки составляют 100 тыс. руб.?

5. Общие издержки зависят от выпуска как $TC=10Q$, где Q — в тыс. шт. При этом постоянные издержки составляют 25 тыс. руб. Предельная выручка монополиста зависит от объёма продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

6. На рынке действуют четыре фирмы, с долями 60 %, 30 %, 5 %, 5 %. Известно, что показатель ценовой эластичности спроса составляет (-4). Показатель согласованности ценовой политики равен 0,3. Определите показатель концентрации Херфиндаля-Хиршмана и индекс монопольной власти Лернера.

7. Вы менеджер компании, действующей на рынке с монополистической конкуренцией. Обратный спрос на вашу продукцию задается выражением $P=200-10Q$, а предельные издержки - $MC=5+Q$. Определите, при каком объёме выпускаемой продукции получаемая вами прибыль будет максимальной.

8. Вы менеджер компании, действующей на рынке с монополистической конкуренцией. Обратный спрос на вашу продукцию задается выражением $P=200-10Q$, а предельные издержки - $MC=5+Q$. Определите, при какой цене на вашу продукцию получаемая вами прибыль будет максимальной.

9. Функция издержек компании в отрасли естественных монополий составляет $TC(Q) = 300 + 15Q$, спрос отрасли — $Q(P) = 200 - 2P$, где P — цена произведенной продукции. Определите выпуск, прибыль монополиста и выигрыш потребителей, если:

а) регулирующий орган назначает цену на уровне предельных издержек;

б) регулирующий орган назначает цену на уровне средних издержек.

10. В отрасли действует 6 компаний. Объем продаж двух из них по 100 млн. руб. у каждой, а у остальных четырех – по 50 млн. руб. Вычислите значение индекса Херфиндаля – Хиршмана для этой отрасли.

11. Антимонопольный комитет страны установил, что фирма, являющаяся монополистом на данном рынке, производит 25 тыс. шт. товара в неделю. При этом её цена завышена на 10 % по сравнению с ценой, которая сложилась бы на конкурентном рынке, а объем выпуска занижен на 29 %. Каковы чистые потери благосостояния от монополии на данном рынке, если предельные издержки составляют 100 тыс. руб.?

12. Общие издержки зависят от выпуска как $TC=10Q$, где Q – в тыс. шт. При этом постоянные издержки составляют 25 тыс. руб. Предельная выручка монополиста зависит от объема продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

13. В отрасли действует 6 компаний. Объем продаж двух из них по 100 млн. руб. у каждой, а у остальных четырех – по 50 млн. руб. Вычислите значение индекса Херфиндаля – Хиршмана для этой отрасли; вычислите показатель “доли четырех”. Объясните, почему значения этих двух показателей отличаются друг от друга.

14. Общие издержки зависят от выпуска как $TC=10Q$, где Q – в тыс. шт. При этом постоянные издержки составляют 25 тыс. руб. Предельная выручка монополиста зависит от объема продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

15. Спрос на товар в городе X описывается функцией $Q_d = 1000 - P$. В конкурентных условиях при постоянном эффекте масштаба средние издержки производства типичной фирмы составляют 800 тыс. руб. Фирма «XXX» обещает существенно снизить издержки производства товара, если она будет иметь монопольное право продажи данного товара на рынке города. Каков должен быть положительный эффект масштаба, чтобы муниципалитет города, целью которого является благосостояние жителей, принял предложение фирмы на введение монополии?

16. Общие издержки зависят от выпуска как $TC=10Q$, где Q – в тыс. шт. При этом постоянные издержки составляют 25 тыс. руб. Предельная выручка монополиста зависит от объема продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

17. В отрасли действует 6 компаний. Объем продаж двух из них по 100 млн. руб. у каждой, а у остальных четырех – по 50 млн. руб. Вычислите значение индекса Херфиндаля – Хиршмана для этой отрасли; вычислите показатель “доли четырех”. Объясните, почему значения этих двух показателей отличаются друг от друга.

18. Вы менеджер компании, действующей на рынке с монополистической конкуренцией. Функция спроса на вашу продукцию задается выражением $P=200-10Q$, а предельные издержки - $MC=5+Q$. Определите максимальная прибыль Вашей компании.

19. Общие издержки зависят от выпуска как $TC=10Q$, где Q – в тыс. шт. При этом постоянные издержки составляют 25 тыс. руб. Предельная выручка монополиста зависит от объема продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

20. В отрасли действует 6 компаний. Объем продаж двух из них по 100 млн. руб. у каждой, а у остальных четырех – по 50 млн. руб. Вычислите показатель “доли четырех”.

21. Вы менеджер компании, действующей на рынке с монополистической конкуренцией. Функция спроса на вашу продукцию задается выражением $P=200-10Q$, а предельные издержки - $MC=5+Q$. Как Вы полагаете, как изменится спрос на вашу продукцию в долгосрочном плане по сравнению с текущим? Поясните свой ответ.

22. Общие издержки зависят от выпуска как $TC=10Q$, где Q – в тыс. шт. При этом постоянные издержки составляют 25 тыс. руб. Предельная выручка монополиста зависит от объема продаж как $MR=50-Q$. По какой цене монополист продает товар? Определите показатель монопольной власти фирмы.

23. В отрасли действует 6 компаний. Объем продаж двух из них по 100 млн. руб. у каждой, а у остальных четырех – по 50 млн. руб. Вычислите значение индекса Херфиндаля – Хиршмана для этой отрасли. Вычислите показатель “доли четырех”. Объясните, почему значения этих двух показателей отличаются друг от друга.

24. На рынке действуют четыре фирмы, с долями 60 %, 30 %, 5 %, 5 %. Известно, что показатель ценовой эластичности спроса составляет (-4). Показатель согласованности ценовой политики равен 0,3. Определите показатель концентрации Херфиндаля-Хиршмана и индекс монопольной власти Лернера.

25. На рынке действуют две фирмы с идентичными функциями

издержек $TC(q)=10q$. Функция спроса на товар описывается уравнением $Q_d=1500-50P$. Найдите параметры рыночного равновесия при наличии картеля.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Банковское дело»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	19

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Банковское дело» ориентировано на получение обучающимися знаний об экономическом содержании деятельности банков; правовых, экономических и организационных основах их деятельности; технологии осуществления банками активных и пассивных операций; основных экономических показателей деятельности банка.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения в формировании у обучающихся базовой системы знаний в сфере банковской деятельности, их подготовка к профессиональной деятельности в кредитных и финансовых организациях.

Задачи изучения:

- формирование фундаментальных знаний в области теории банковского дела;
- ознакомление с устройством банковской системы, местом и функциями центральных банков;
- раскрытие цели и задач деятельности Центрального Банка Российской Федерации, его роли в обеспечении стабильности банковской системы страны;
- ознакомление с основными информативно-правовыми документами, регламентирующими деятельность банков в Российской Федерации;
- ознакомление с правовыми, организационными и экономическими основами деятельности банков;
- раскрытие экономического содержания проводимых банками операций;
- ознакомление с типовыми методиками расчета экономических показателей (коэффициентов), характеризующих деятельность банков;
- формирование интереса к профессиональной деятельности в банковской сфере.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной
программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платёжные услуги клиентам банка, выполнять расчётно-кассовые операции, межбанковские расчёты, осуществлять расчёты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платёжной системы и организации безналичных расчётов в экономике, технологии предоставления платёжных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платёжных услуг	Нормативно-правовые документы, регулирующие деятельность банков по корпоративному кредитованию; основные направления деятельности банков в сфере кредитования юридических лиц; принципы кредитования организационные основы проведения банком кредитных операций	Применять нормативно-правовые знания, регулирующие деятельность банков по кредитованию юридических лиц; условия и порядок оформления, выдачи и сопровождения корпоративного кредита; количественные и качественные способы оценки кредитоспособности заемщика	Оформления кредитного договора, подготовки кредитной документации; решения профессиональных задач в процессе оформления, выдачи и сопровождения кредитных сделок; применения количественных и качественных способов оценки кредитоспособности заемщика	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчётных документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчётно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам клиентам банка	Линейку кредитных продуктов банка для юридических лиц, их характеристику; критерии кредитоспособности клиента, основные способы ее оценки; содержание и порядок оформления кредитного досье корпоративного заемщика	Применять основные способы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков; формировать и оценивать информацию кредитной истории заемщика и обосновывать заключение о целесообразности предоставления кредита корпоративному клиенту банка	Общения с заемщиком для выявления его потребностей в кредитных продуктах, информирования заемщика о дополнительных банковских продуктах; формирования кредитного досье заемщика	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и	Основные требования к содержанию и	Проверять кредитную документацию	Проверки, подготовки и оформления	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	форме кредитного договора, общие правила подготовки кредитной и отчетной документации по предоставлению кредита потенциальному заемщику; порядок контроля исполнения условий кредитного договора; экономическое содержание резервов на возможные потери по ссудам	юридического лица на соответствие требованиям банка; выносить профессиональное заключение о кредитном риске по выдаваемой ссуде; рассчитывать резерв на возможные потери по ссуде	кредитной документации на соответствие требованиям банка; подготовки отчета о возможном кредитном риске и размере резерва на возможные потери по выдаваемой ссуде	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке	1									12	Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Банковская система. Центральный банк как элемент банковской системы	1	2		2						12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков	1		1			2				12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач/5 Отчет по лабораторному практикуму / 5
Тема 4. Пассивные операции банков	1									12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 5. Банки в системе безналичных расчетов	1	2				2				12	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по лабораторному практикуму / 5
Тема 6. Активные операции банков	1			4						11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 7. Банковские риски	1									11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 8. Основные показатели деятельности банка	1		1							11	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач/5
Всего:/сем.	8	4	2	6		4				93	100
Контроль, час/сем.	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке

Финансовый рынок: понятие, функции, структура. Рынок ссудных капиталов. Рынок ценных бумаг. Рынок капитала. Денежный рынок.

Участники финансового рынка, виды финансовых посредников. Классификация финансовых посредников.

Государственное регулирование деятельности финансовых институтов на российском финансовом рынке.

Финансовый рынок как сфера деятельности банков. Функции банков как финансовых посредников, особенности их деятельности на финансовом рынке.

Банковские операции, продукты и услуги. Классификация банковских операций. Пассивные, активные и посреднические операции банка.

Современные представления о сущности банка. Трансформация традиционного банкинга в эпоху цифровизации. Банки и небанковские финансово-кредитные организации в системе формирования конкурентной среды на финансовом рынке.

Тема 2. Банковская система. Центральный банк как главный элемент банковской системы

Банковская система, ее функции и элементы. Банки и небанковские кредитные организации. Организационно-правовые формы банков. Центральный банк как ключевой элемент банковской системы.

Банковская система России, основные этапы ее развития. Правовые основы функционирования и развития банковской системы страны. Структура банковской системы, ее элементы. Развитие российской банковской системы на современном этапе.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Организационная структура Банка России. Основные направления деятельности Банка России.

Денежно-кредитная политика Банка России: основные направления и инструменты денежно-кредитной политики Банка России.

Тема 3. Организационно-правовые и экономические основы деятельности коммерческих банка

Общие принципы деятельности коммерческого банка. Органы управления банком. Организационная структура банка и задачи основных его подразделений.

Отчетность как информационная база контроля за деятельностью банка. Основные виды банковской отчетности. Баланс банка: его состав и структура. Отчет о финансовых результатах деятельности банка.

Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности в России. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации банков в России. Виды банковских лицензий.

Экономические основы деятельности банка. Значение уставного капитала в деятельности банка. Собственный капитал: сущность, функции, источники формирования и структура собственного капитала. Фонды банка, источники их образования и направления использования.

Тема 4. Пассивные операции банка

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Источники формирования ресурсной базы банка.

Экономическое содержание пассивных операций банка. Виды привлеченных ресурсов банка. Заемные и привлеченные ресурсы банка. Депозитные и недепозитные операции банка. Сберегательные вклады населения как источник формирования пассивов банков.

Способы привлечения депозитов: договор банковского вклада, межбанковское соглашение, выпуск банком собственных векселей и сертификатов.

Кредиты как источник формирования ресурсной базы банка. Виды кредитов, получаемых банками. Рынок межбанковского кредитования, цели, задачи, участники.

Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды кредитов, особенности их предоставления и погашения.

Эмиссия и размещение собственных долговых обязательств банка. Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.

Современные тенденции формирования и развития ресурсной базы российских банков.

Система страхования вкладов физических лиц: российский и зарубежный опыт.

Тема 5. Организация безналичных расчетов

Роль организации безналичных расчетов в экономике. Принципы организации безналичных расчетов. Система безналичных расчетов. Место и роль банков в системе безналичных расчетов.

Платежная система: сущность, функции и роль в экономике. Виды платежных систем. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем.

Состав и структура национальной платежной системы России. Субъекты национальной платежной системы России. Платежная система Банка России: современное состояние и перспективы развития.

Формы межхозяйственных безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации.

Межбанковские корреспондентские отношения: экономическое содержание корреспондентского счета и виды выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро».

Тема 6. Активные операции банка

Экономическое содержание и виды активных операций банка. Состав и структура активов. Классификация активов банка.

Кредитные операции банка: их классификация и содержание.

Организационные основы проведения банком кредитных операций. Современные способы предоставления и погашения кредитов.

Кредитоспособность заемщика: понятие, факторы его определяющие. Количественные и качественные способы оценки кредитоспособности заемщика.

Инвестиционные операции банка. Операции с ценными бумагами. Валютные операции банка. Операции банка с драгметаллами.

Забалансовые операции банка: трастовые, гарантийные, факторинговые, конверсионные.

Нормативное регулирование активных операций российских банков.

Тема 7. Банковские риски

Риски банков: экономическое содержание, виды рисков. Кредитный риск. Рыночный риск. Операционный риск. Риск ликвидности.

Факторы, влияющие на уровень рисков банка. Способы снижения рисков. Централизованные и децентрализованные способы снижения рисков.

Нормативное регулирование банковских рисков. Формирование и расчет резервов под возможные потери.

Тема 8. Основные показатели деятельности банка

Доходы и расходы банка: экономическое содержание, состав, структура. Виды доходов и расходов банка. Процентные и непроцентные доходы и расходы банка.

Прибыль банка как внутренний источник его развития. Источники формирования прибыли банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль.

Рентабельность банка и проводимых им операций.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, практикум по решению задач, ситуационный практикум, лабораторный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над

конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Вступление преподавателя должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение (диалог) целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по выполнению ситуационного практикума (кейс-стадия)

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со

сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Наряду с участием в ситуационном практикуме обучающийся обязан подготовить и сдать преподавателю на проверку Аналитический отчет – анализ деловой ситуации (индивидуально каждый обучающийся в письменной форме и в установленный преподавателем срок).

Примерная структура аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации

1. Титульный лист

2. Ситуация получения задания или возникновения аналитической инициативы (кем, когда, в связи с чем было дано задание и как формулировались поставленные вопросы).

3. Исполнители и соисполнители.

4. Проблемная ситуация (характеристика проблемы, подлежащей решению). Может излагаться по следующей схеме: история вопроса (ситуация возникновения проблемы); предпринятые меры и оценка результатов; ситуация на текущий момент (с акцентом на открытые и нерешенные вопросы).

5. Предложения по воздействию на проблемную ситуацию.

6. Заключение (общие выводы и предложения).

7. Приложения (источники, литература, официальные документы, статистические и социологические материалы и т.д.).

Методические указания для обучающихся по выполнению лабораторных практикумов

Лабораторные практикумы выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Порядок проведения практикума.

1. Получение задания и рекомендаций к выполнению практикума.
2. Настройка инструментальных средств, необходимых для выполнения практикума.
3. Выполнение заданий практикума.
4. Подготовка отчета в соответствии с требованиями.
5. Сдача отчета преподавателю.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикумов (отчет).

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, шрифт Times New Roman, размер – 14, выравнивание по ширине, отступ первой строки – 1,25, междустрочный интервал – 1,5, правильное оформление рисунков (подпись, ссылка на рисунок в тексте).

При подготовке презентации: строгий дизайн, минимум текстовых элементов, четкость формулировок, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, воспринимаемая графика, умеренная анимация.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, нормативно-правовыми документами, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый

этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Особого внимания при изучении дисциплины «Банковское дело» требует самостоятельная работа с нормативными и законодательными актами. Во время лекционных занятий преподаватель не имеет возможности ознакомить обучающихся со всем объемом правовой и нормативной информации. Поэтому обучающийся во время самостоятельной работы должен глубже изучить рекомендованные по отдельным темам (вопросам темы) Федеральные законы, регулирующие деятельность банков и нормативные акты Банка России. В связи с постоянным изменением законодательных и нормативных актов их необходимо изучать, используя актуальные информационные источники – Консультант плюс, Гарант.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Банковское дело» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке.</i>	Банковские операции, продукты и услуги. Классификация банковских операций. Пассивные, активные и посреднические операции банка. Современные представления о сущности банка. Трансформация традиционного банкинга в эпоху цифровизации.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Банковская система. Центральный банк как элемент банковской системы.</i>	Банковская система России, основные этапы ее развития. Развитие российской банковской системы на современном этапе. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Организационно-правовые и</i>	Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности в	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети	Участие в семинаре в диалоговом

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>экономические основы деятельности коммерческих банков.</i>	России. Порядок открытия, государственной регистрации и ликвидации банков в России. Виды банковских лицензий.	Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к лабораторному практикуму Подготовка отчета	режиме Отчет по практикуму по решению задач Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 4. Пассивные операции банков.</i>	Сберегательные вклады населения как источник формирования пассивов банков. Система страхования вкладов физических лиц: российский и зарубежный опыт.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Организация безналичных расчетов</i>	Роль организации безналичных расчетов в экономике. Принципы организации безналичных расчетов. Платежная система Банка России: современное состояние и перспективы развития.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к лабораторному практикуму Подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по лабораторному практикуму
<i>Тема 6. Активные операции банка.</i>	Нормативное регулирование активных операций российских банков.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 7. Банковские риски.</i>	Факторы, влияющие на уровень рисков банка. Способы снижения рисков.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по ситуационному практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 8. Основные показатели деятельности банка.</i>	Прибыль банка как внутренний источник его развития.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
		по решению задач Подготовка отчета по практикуму	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>
2. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 298 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897>

Дополнительная литература:

1. Каранина Е.В. Риск-менеджмент учебник: [12+] / Е.В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 190 с.: табл., ил., схем. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1172-8. – DOI 10.23681/576201. – Текст: электронный. Режим доступа: по подписке. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201>
2. Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями : учебник для бакалавриата : [16+] / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459>

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-І «О банках и банковской деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». – режим доступа:

<http://www.consultant.ru>

5. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Федеральный закон РФ от 30 декабря 2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Положение Банка России от 24 сентября 2020 №732-П «О платёжной системе Банка России». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Положение Банка России от 11.01.2021 N 753-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Указание Банка России от 08 октября 2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

14. Годовой Отчет Банка России за 2020 год. – режим доступа: <http://www.cbr.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимой для освоения дисциплины

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Банк России. Информационно-аналитические материалы	http://www.cbr.ru
2.	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
3.	ЭБС Университетская библиотека онлайн	http://biblioclub.ru
4.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
5.	Беляев С.А. Место и роль центрального банка России в рыночной экономике	https://cyberleninka.ru/article/n/mesto-i-rol-tsentralnogo-banka-v-rynochnoy-

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
	Российской Федерации. //Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2021, Т.10. – № 2(35). – С.79-82.	ekonomike-rossiyskoy-federatsii/viewer
6.	Бурлачков В.К., Иволгина Н.В., Никитина С.А. Факторы и тенденции развития финансового посредничества. //Российское предпринимательство – 2018, Т.19. – № 4. – С.111-121.	https://cyberleninka.ru/article/n/factory-i-tendentsii-razvitiya-finansovogo-posrednichestva
7.	Ефимова М.Р., Кузнецов Н.В., Долгих Е.А. Особенности современного состояния банковского сектора Российской Федерации и основные тенденции его развития. //Вестник Университета – 2019. –№ 9. – С.149-156.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-sovremennogo-sostoyaniya-bankovskogo-sektora-rossiyskoy-federatsii-i-osnovnye-tendentsii-ego-razvitiya
8.	Илюнина Д.А., Луняков О.В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка. //Финансы и кредит. – 2017, Т.23. – № 32. – С.1894-1910.	https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-rol-depozitnyh-resursov-kommercheskogo-banka
9.	Исаева П.Г., Османова С.М. Структура коммерческого банка и организационные основы его деятельности. //Экономические науки. – 2020,Т.9. – № 2(3). – С.262-264.	https://cyberleninka.ru/article/n/struktura-kommercheskogo-banka-i-organizatsionnye-osnovy-ego-deyatelnosti/viewer
10.	Кох Л.В., Кох Ю.В. Банки и финтех-компании: конкуренты или партнеры. //Вестник ЗабГУ– 2019, Т.25. –№ 6. – С.1123-1134.	https://cyberleninka.ru/article/n/banki-i-finteh-kompanii-konkurenty-ili-partnery
11.	Романовская Е.В., Андрияшина Н.С. и др. Инструменты влияния Банка России. //Московский экономический журнал. – 2020. – № 11. – С. 493-496.	https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-vliyaniya-banka-rossii/viewer
12.	Сухарев А.Н. Норма обязательных резервов для коммерческих банков: теория и практика. //Финансы и кредит. – 2017, Т.23. – № 41. – С. 2456-2467.	https://cyberleninka.ru/article/n/norma-obyazatelnyh-rezervov-dlya-kommercheskih-bankov-teoriya-i-praktika/viewer
13.	Шеин В.А. Перспективы взаимоотношения традиционных финансовых институтов и финтех-стартапов в 21 веке. //Научные исследования и инновации. – 2021. –№ 2. – С.182-186.	https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-vzaimootnosheniya-traditsionnyh-finansovyh-institutov-i-finteh-startapov-v-21-veke/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную

информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Семинар в диалоговом режиме	5-4 - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; 3-2 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 1-0 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Ситуационный практикум	10-8 полные и верные ответы на вопросы кейса, ответы аргументированы, убедительны. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы, сделаны обоснованные выводы. 7- 4 частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. 3-1 поверхностные и неточные ответы, отсутствие аргументации. Отчет сдан с нарушением сроков, даны ответы не на все вопросы, недостаточно аргументированы выводы. 0 – обучающийся не принял участие в ситуационном практикуме. Отчет в срок не представлен или представлен с задержкой, ответы даны не на все вопросы, их содержание поверхностно. Выводы не аргументированы.
3.	Практикум по решению задач	5 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 4-2 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 1 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
4.	Лабораторный практикум	5 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 4-2 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 1 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1.

1. Банк как финансовый посредник. Функции банков на финансовом рынке.
2. Современные представления о сущности банка.

3. Банковские операции, продукты и услуги.
4. Регулирование банковской деятельности на финансовом рынке.
5. Небанковские кредитные организации и их роль на финансовом рынке.

Тема 2.

1. Банковская система, основные этапы ее развития.
2. Структура банковской системы, ее элементы.
3. Центральный банк как ключевой элемент банковской системы.
4. Основные направления деятельности Центрального банка.
5. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.

Тема 3.

1. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности.
2. Организационно-правовые формы банков. Общие принципы деятельности коммерческого банка.
3. Органы управления банком. Организационная структура банка и задачи основных его подразделений.
4. Отчетность как информационная база контроля за деятельностью банка. Основные виды банковской отчетности.
5. Экономические основы деятельности банка.

Тема 4.

1. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Источники формирования ресурсной базы банка.
2. Виды привлеченных ресурсов банка. Заемные и привлеченные ресурсы банка.
3. Кредиты как источник формирования ресурсной базы банка. Виды кредитов, получаемых банками.
4. Рынок межбанковского кредитования, цели, задачи, участники.
5. Эмиссия и размещение собственных долговых обязательств банка. Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.
6. Современные тенденции развития ресурсной базы российских банков.

Тема 5.

1. Система безналичных расчетов. Место и роль банков в системе безналичных расчетов.
2. Платежная система: сущность, функции и роль в экономике. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем.
3. Платежная система Банка России: современное состояние и перспективы развития.

4. Межбанковские корреспондентские отношения: экономическое содержание корреспондентского счета и виды выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро».

Тема 6.

1. Экономическое содержание и виды активных операций банка.
2. Кредитные операции банков: экономическое содержание, виды.

Организация кредитной работы банка.

1. Инвестиционные операции банка.
2. Забалансовые операции банка: трастовые, гарантийные, факторинговые, конверсионные.
3. Нормативное регулирование активных операций российских банков.

Тема 7.

1. Причины возникновения банковских рисков, их виды.
2. Факторы, влияющие на уровень рисков банка.
3. Основные способы снижения рисков. Централизованные и децентрализованные способы снижения рисков.
4. Нормативное регулирование банковских рисков.
5. Резервы как один из основных способов снижения банковских рисков.

Тема 8.

1. Доходы и расходы банка: экономическое содержание, состав, структура.
2. Виды доходов и расходов банка. Процентные и непроцентные доходы и расходы банка.
3. Прибыль и рентабельность банка: понятие, виды прибыли, источники ее получения.

Примерные задания для лабораторного практикума

Тема 3. Организационно-правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков

Задание 1. Изучив Указание Банка России от 08 октября 2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», заполните таблицу, указав основные формы отчетности, предоставляемой банком в Центральный банк Российской Федерации в соответствии с установленным сроком их представления.

Срок представления в Банк России	Форма отчетности
суточная	
пятидневная	
недельная	

декадная	
два раза в месяц	
ежемесячная	
квартальная	
полугодовая	
годовая	

Подготовьте ответы на вопросы:

1) Чем обусловлены различные сроки представления форм отчетности в Банк России?

2) Какие формы отчетности банков являются открытыми для заинтересованных пользователей?

Почему, к примеру:

- информация об ожидаемых потоках и запасах ликвидности банков-активных участников денежного рынка;

- отчет о наличии в банке неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей

являются закрытыми для всех пользователей кроме Банка России?

3) Какие формы отчетности банков и с какой периодичностью публикуются в средствах массовой информации?

Примерные задания для практикума по решению задач

Тема 4. Пассивные операции банков

Задание 1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет)

№	Утверждение	Да	Нет
1	Для коммерческого банка денежные вклады – это обязательства		
2	Внесение денежных средств на счет в банке означает кредитование банка		
3	Банки не вправе отказать клиенту в открытии счета		
4	Важнейший элемент ресурсной базы банка – межбанковские кредиты		
5	Вклад и депозит – разные понятия		
6	Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты		
7	Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом		

Задание 2. Структура собственного капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") включает три уровня: базовый, добавочный и дополнительный.

По балансу на 1 июля условный банк имел следующие данные (тыс. руб.):

- средства акционеров — 6 760 500;
- эмиссионный доход — 22 000 200;
- резервный фонд — 520 140;
- переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости — 55 600;
- субординированные долговые обязательства — 110 200;
- переоценка основных средств — 40 250;
- нераспределенная прибыль прошлых лет — 2 400 423;
- неиспользованная прибыль за отчетный период — 6 405

Определите:

1) величину собственного капитала банка в целом;

2) распределите собственный капитал банка по трем структурным уровням: базовый, добавочный и дополнительный.

Задание 3. Определите удельный вес отдельных статей пассива банка в общей структуре пассивов и сделайте выводы о качестве и структуре пассивов банка в динамике.

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2021	Удельный вес, %	
			01.01.20	01.01.21
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	150061	0		
Средства кредитных организаций	44890426	103099439		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	314797447	353000896		
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	163764510	176056567		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5838	32669		
Выпущенные долговые обязательства	256846	817572		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	211976	265297		
Отложенное налоговое обязательство	1129777	1180906		

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2021	Удельный вес, %	
			01.01.20	01.01.21
Прочие обязательства	3000925	9690211		
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	532762	458114		
Всего обязательств	364976058	468545104		

Тема 5. Банки в системе безналичных расчетов

Задание 1. Представьте, что Вы работник банка и для совершения сделки между юридическими лицами (клиенты банка) Вам необходимо по распоряжению одного из участника сделки перечислить авансовый платеж в сумме 100 тыс. рублей.

- а) каким расчетным документом Вы можете воспользоваться?
- б) какую форму расчета можно выбрать?

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке

Кейс-задача 1. Сегодня и ученые (представители банковской теории), и банковские практики активно обсуждают феномен - стирание грани между банковской деятельностью и небанковскими видами деятельности. Данная тенденция является привлекательной для клиентов, желающих получить финансовые услуги, поскольку у них появляется возможность сделать это не только по более доступной цене и наиболее гибко, с использованием информационных технологий, но и без дополнительных барьеров, присущих некоторым банковским операциям.

В настоящее время при упоминании трех базовых и присущих только банкам операций, можно привести примеры множества финтех-компаний, которые предлагают или готовы предложить альтернативные варианты предоставления традиционных банковских продуктов и услуг.

1. Операции по осуществлению переводов и платежей. Данный сегмент рынка наиболее активно занят различными интернет-платформами (Paypal, Qiwi wallet, Яндекс-деньги и другие), которые уже забрали у банков львиную долю подобных операций.

2. Операции кредитования. Данный сегмент рынка также не остался без внимания различных финтех-компаний и платформ. На сегодняшний день конкурентами банков являются, например, краудфандинговые (Boomstarter.ru; Planeta.ru; Kroogi и другие) и P2P-платформы.

3. Привлечение депозитов. Данный вид банковских операций влечет за собой высокую финансовую социальную ответственность со

стороны заемщика, в связи с чем в стандартном виде финтех компании депозиты не привлекают. Тем не менее существует немало альтернатив депозитным вкладам для доходного размещения денежных средств, которые активно поддерживаются различными финтехами. Например, в лице инвестиционных советников предлагающих услуги по размещению денежных средств на финансовых рынках в разнообразные финансовые инструменты.

Сложившиеся тенденции обусловили возникновение двух различных позиций в их оценке.

С одной стороны, перечисленные тенденции действительно дают возможность выбора между услугами предоставляемыми традиционными банками с одной стороны и с другой стороны услугами предоставляемыми финансовыми компаниями небанковского профиля в интересах клиентов. И в этом смысле традиционный банковский бизнес утрачивает свою «избранность» за счет новых участников финансового и банковского рынка. Будущее за финтех-компаниями как более мобильными, инвестиционно привлекательными с универсальными возможностями для клиентов.

Еще в 2016 году на конференции Finovate, проходившей в Лондоне, Исполнительный директор и основатель компании Scalable Capital Эрик Подзуweit четко обозначил преимущества финтехов, открывающих «новые возможности перед людьми, которые вообще никак не занимаются своими деньгами. В Германии около 2 трлн евро лежат без дела на банковских счетах и не приносят никакого дохода. Люди не знают, что им делать со своим капиталом, они боятся самостоятельно выходить на рынок из-за риска все потерять».

С другой стороны, финтех-компании сегодня функционируют в условиях отсутствия должного регулирования их деятельности и, в связи с этим, несут своеобразные угрозы не только для банковского бизнеса, но и для экономики в целом. За сегментом финансовых технологий давно закрепились репутация «возмутителя спокойствия и разрушителя устоев». Банки были и остаются наиболее надежными и проверенными партнерами для своих клиентов, обеспечивая защиту их средств за счет накопленной за столетия сильной риск-культуры, затрагивающей все ключевые подразделения банка и всех его работников.

Какая точка зрения кажется вам наиболее убедительной?

Для обоснования и доказательности своей позиции выполните следующее задание:

3) **Прочитайте статьи:**

- Авис О.У., Мартемьянова К.Д. Изменение профиля рисков банков на фоне внедрения инноваций в финансовом секторе: готовы ли банки к новым угрозам. //Финансовые рынки и банки. – 2018. – № 3. – С.25-30.
[file:///C:/Users/Татьяна/Downloads/izmenenie-profilya-riskov-na-fone-vnedreniya-innovatsiy-v-finansovom-sektore-gotovy-li-banki-k-novym-ugrozam%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Татьяна/Downloads/izmenenie-profilya-riskov-na-fone-vnedreniya-innovatsiy-v-finansovom-sektore-gotovy-li-banki-k-novym-ugrozam%20(1).pdf)

- Бакулина А.А., Попова В.В. Влияние финтеха на безопасность

банковского сектора. // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 2. – С.84-89.
<https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finteha-na-bezopasnost-bankovskogo-sektora/viewer>

- Мартыненко Н.Н., Мачихин И.Д. Финтехи и банки: конфронтация и выгоды в развитии отношений. //Иновации и инвестиции. – 2020. – № 3. – С. 184-187. - <https://cyberleninka.ru/article/n/fintehi-i-banki-konfrontatsiya-i-vygody-v-razvitii-otnosheniy/viewer>

- Нурмухаметов Р.К., Воскресенская Л.Н., Мясникова Е.Б. Банковские экосистемы в России: сущность, виды, регулирование. //Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 8. – С. 33-38.
<https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-ekosistemy-v-rossii-suschnost-vidy-regulirovanie/viewer>

- Шеин В.А. Перспективы взаимоотношения традиционных финансовых институтов и финтех-стартапов в 21 веке. //Научные исследования и инновации. – 2021. –№ 2. – С.182-186.
<https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-vzaimootnosheniya-traditsionnyh-finansovyh-institutov-i-finteh-startapov-v-21-veke/viewer>

4) ***Изучите:***

- Федеральный закон "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 02.08.2019 N 259-ФЗ (последняя редакция). Глава 1 Статьи 2, 3, 4, 5 и 6.

- Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ (последняя редакция). Глава 1, статьи 2, 3; Глава 4, статья 14.

Ответьте на следующие вопросы:

- Банки как основные финансовые посредники на рынке банковских (финансовых) услуг – сохраняют или утратят свои традиционные функции в условиях?

- Финтех-компании – разрушители традиционных устоев в банковской отрасли или эффективные новаторы в меняющихся рыночных условиях?

- Каким вы видите взаимодействие традиционных банков и финтехов? Назовите условия и возможные формы взаимодействия

- Перечислите преимущества, которыми обладают банки и финансовые компании небанковского профиля в современных условиях цифровизации экономики?

- Перечислите и охарактеризуйте виды рисков банков и их клиентов, обусловленные появлением финтехов. Какие меры по уменьшению рисков, связанных с финтехом, могут быть приняты со стороны Банка России и банков?

Обоснуйте собственный вывод о роли банков в современной экономике; о сохранении или утрате банками конкурентных преимуществ на рынке финансовых и собственно банковских услуг.

Тема 2. Банковская система. Центральный банк как главный элемент банковской системы

Кейс-задача 1. До 2000-х годов в России создавалось до сотни коммерческих банков в год.

Количество кредитных организаций в России по состоянию на 01.01.2021 год составило 406, и их количество за период с 2001 по 2021 годы, то есть за 20 лет, снизилось в 3,23 раза (с 1311 до 406).

Количество действующих банков, имеющих лицензию на осуществление банковских операций на сегодня (01.01.2021) составляет – 366, из них: с универсальной лицензией - 248, с базовой лицензией – 118. НКО – 40.

На 1 сентября 2021 года количество действующих кредитных организаций составило – 373; банков – 339 (232 – с универсальной, 107 с базовой лицензией). НКО – 36.

За последние пять лет, согласно данным Банка России, не зарегистрировано ни одного коммерческого банка.

Характеризуя эти явления, можно выделить две ярко выраженные последовательно протекающие тенденции, - восходящая: стремительное увеличение количества банков в банковской системе России и нисходящая: характеризующаяся столь же стремительным сокращением количества функционирующих банков.

Причин этому несколько.

По мнению одних, это объясняется снижением потребности в банковских услугах, вследствие возникших и нарастающих кризисных явлений в национальной экономике.

По мнению других, - вследствие ужесточения регулятивных требований со стороны Банка России, повлекшее за собой массовый отзыв лицензий у коммерческих банков.

По мнению третьих, банковский бизнес просто перестал быть привлекательным - низкодоходным.

Какая точка зрения кажется вам наиболее убедительной?

Для доказательности своей точки зрения выполните следующее задание:

1. Изучив Инструкцию Банка России от 02.04.2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», выделите необходимые и достаточные условия регистрации банка; кажите виды лицензий и порядок их получения коммерческим банком с момента его образования. Оцените сложность создания нового коммерческого банка.

2. Изучив данные таблицы, проанализируйте финансовые результаты деятельности кредитных организаций:

Финансовые результаты	2019	2020	2021

деятельности кредитных организаций ¹			
Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.	1715 087	197 206	204 735
Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн. руб.	1 869 608,774	205,479	212,728
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	83,0	73,5	74,9
Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб.	154,521	8 272	26,5
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %	17,0	26,5	25,1

Сделайте собственный вывод – о состоянии и перспективах развития банков и российской банковской системы в целом.

Тема 6. Активные операции банков

Кейс-задача 1. Студенческие годы непростое время в жизни - потребность в деньгах возрастает, родители не всегда могут полностью обеспечивать студентов, а устроиться на высокооплачиваемую работу мешает, в том числе, отсутствие должной квалификации, недостаток профессионального образования. Да и образование не всегда дается бесплатно. В такой момент возникает потребность в студенческих, в том числе и образовательных кредитах.

Кредитные программы российских банков для студентов рассчитаны специально на молодых людей с небольшим доходом и минимальным опытом работы.

В последние годы ряд банков предлагал целевые кредиты на образование, среди них:

№ п/п	Банк	% ставка	Сумма	Срок
2017 год				
1.	Почта-банк	14,9-27,9	от 50 тыс. руб. до 2 млн. руб.	до 12 лет
2.	Запсибкомбанк	12,9 – 18,9	до 80% стоимости обучения	до 5 лет
3.	Сбербанк России кредит наличными на любые цели;	от 12,9	до 30 тыс. руб.	до 5 лет
	образовательный кредит	7,5	75-100% от стоимости обучения	срок обучения + 10 лет

¹См.: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/

20... год				
4.				
5.				
6.				
20...год				
7.				
8.				
9.				

Проанализируйте виды образовательных кредитов, условия предоставления, процентные ставки, которые определяют для студентов банки.

Для сравнительного анализа используйте данные, приведенные в таблице (Почта банк, Запсибкомбанк, Сбербанк России) за 2017 год, и сравните с данными по этим банкам, размещенными на их сайтах в последние годы.

1) Насколько предложения банков по кредитованию являются финансово привлекательными и/или выгодными для молодых людей, получающих образование?

2) Оправдано ли предоставлять образовательные кредиты гражданам при наличии весьма высокого кредитного риска (отсутствие законченного профессионального образования, поручительства, залогового имущества...)? Какими мотивами при этом, на ваш взгляд, руководствуются банки?

3) Как можно оценить изменения динамики процентных ставок по образовательным кредитам, предоставляемым российскими банками в 2017-2021 гг.? О чем свидетельствует выявленная вами тенденция?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

- 1) Финансовый рынок России: структура, функции, участники.
- 2) Банковские операции и сделки; классификация банковских операций. Пассивные и активные операции банка.
- 3) Банковская система: функции, элементы. Банки и небанковские кредитные организации.
- 4) Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Функции Центрального банка. Организационная структура Банка России.
- 5) Основные направления деятельности и функции Центрального банка.
- 6) Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
- 7) Органы управления банком: структура, задачи и полномочия каждого уровня управления.
- 8) Организационная структура банка. Функции и взаимосвязь основных структурных подразделений банка.
- 9) Значение и виды банковской отчетности. Баланс банка, принципы его составления.
- 10) Собственный капитал, его функции, структура и значение в деятельности банка.
- 11) Содержание, структура ресурсной базы банка, источники ее формирования.
- 12) Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов банков. Плата за привлекаемые банком ресурсы.
- 13) Кредиты Банка России коммерческим банкам: виды, особенности предоставления и погашения.
- 14) Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.
- 15) Роль организации безналичных расчетов в экономике. Принципы организации безналичных расчетов. Система безналичных

расчетов.

16) Счета юридических и физических лиц: виды, назначение, порядок открытия и закрытия.

17) Договор банковского счета. Содержание прав и обязанностей банка и клиента.

18) Межбанковские корреспондентские отношения: экономическое содержание корреспондентского счета и виды выполняемых по нему операций.

19) Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов банка, их характеристика.

20) Кредитные операции банка: их виды, основные способы и формы предоставления.

21) Инвестиционные операции банка. Понятие и виды инвестиций, значение инвестиционных операций в деятельности банка.

22) Сущность, источники возникновения, основные виды банковских рисков, способы их снижения.

23) Содержание, состав и структура доходов и расходов банка.

24) Банковский процент. Процентные и непроцентные доходы и расходы банка.

25) Прибыль банка как внутренний источник его развития. Источники формирования прибыли банка. Рентабельность банка.

Задания 2-го типа

1) Раскройте особенность деятельности банков как посредников на финансовом рынке.

2) Раскройте особенности деятельности банков на различных сегментах финансового рынка.

3) Раскройте содержание понятий «банковские операции», «банковские сделки», «банковские услуги».

4) Какие задачи решает банк, проводя активные и пассивные операции? Охарактеризуйте виды этих операций.

5) Обоснуйте необходимость и значение деятельности центральных банков.

6) Раскройте содержание законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» (в последней редакции).

7) Раскройте содержание основных принципов деятельности банков.

8) Объясните, почему от уровня организационной структуры банка непосредственно зависит успех в достижении целей избранной стратегии.

9) От каких факторов зависит выбор и формирование банком своей организационной структуры?

10) Раскройте содержание отчетности банка как форму контроля за его деятельностью.

11) Раскройте экономическое содержание понятия «достаточность

собственного капитала» банка.

12) Охарактеризуйте состав ресурсов банка по источникам их формирования.

13) Какие ценные бумаги выпускает банк для привлечения денежных ресурсов?

14) Представьте классификацию (перечень) пассивных операций банков по критериям ликвидности, стоимости, доступности.

15) Раскройте экономическое значение формирования банком резервного и иных видов фондов. За счет каких источников формируются эти фонды?

16) Охарактеризуйте основные формы и инструменты проведения безналичных расчетов.

17) Раскройте экономическое содержание корреспондентского счета банка.

18) Охарактеризуйте виды услуг, которые клиент может получить в операционной кассе банка.

19) В чем состоит необходимость кредитования Банком России коммерческих банков. Какие виды кредитов при этом используются?

20) Раскройте содержание основных прав и обязанностей банка и клиента, содержащихся в Договоре банковского счета.

21) Раскройте экономическое содержание принципов кредитования.

22) Раскройте экономическое содержание посреднических операций банков с ценными бумагами.

23) В чем отличие методов начисления процентов: простых и сложных?

24) Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны понятия «прибыль» и «рентабельность» банка.

25) Прокомментируйте следующее утверждение: «Банк может быть финансово устойчивым и неплатежеспособным одновременно». Обоснуйте ответ.

Задания 3-го типа

Задача 1. Банк выдал кредит 01.03.19 г. физическому лицу в размере 100 тыс. руб. на 4 года и сформировал резерв II категории качества ссуды в размере 3%. Заемщик произвел выплату по кредиту в размере 12 тыс. руб. Банк должен произвести расчет резерва по остатку долга перед банком. Чему будет равен резерв на 01.06.19 г.?

Задача 2. Банк выдал заемщику кредит в сумме 267 000 рублей сроком на четыре месяца (с 01.09.18 по 01.01.19) с уплатой процентов из пользование кредитом из расчета 13 % годовых. Уплата процентов производится в момент погашения ссуды. Известно, что 14.10.18 заемщик погасил 54 000 рублей. Определить сумму процентов, причитающихся банку.

Задача 3. Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил

12,5 рублей. Рассчитайте эмиссионный доход банка.

Задача 4. Банк выпустил депозитные сертификаты с номиналом в 1000 руб. сроком на 6 месяцев (181) день по ставке 10% годовых. Инвестор, приобретший сертификат в момент его выпуска, продает его через 90 дней после его приобретения. В момент вторичной продажи сертификата процентная ставка понизилась до 9%. Временная база - 360 дней. Определить доходность этой сделки.

Задача 5. Предприятие обратилось в банк с заявкой на кредит в сумме 60 млн. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты не должны превышать 350% собственного капитала предприятия. На дату подачи заявки кредиты предприятию составили 450 500 тыс. руб., а его собственный капитал - 162 400 тыс. рублей. Определить, сможет ли банк принять заявку в указанном объеме в соответствии с принятой кредитной политикой.

Задача 6. 1 ноября банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 000 руб. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 5% годовых. Рассчитайте сумму дисконта (скидки) по векселю.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Инвестиции»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	16

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Инвестиции» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Инвестиции» формирует у обучающихся базовые знания общих основ и механизма осуществления инвестиционной деятельности как важнейшей составляющей рыночного хозяйствования и получение практических навыков в выявлении специфики инвестиционных процессов в условиях российской экономики.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы и применения этих компетенций в профессиональной деятельности в условиях рыночной экономики.

Задачи изучения дисциплины:

- уметь интерпретировать современные концепции инвестиционной деятельности и использовать результаты экономического анализа при разработке и принятии финансовых решений в области инвестиционной политики;
- научиться анализировать состояние инвестиционного рынка и проводить оценку инвестиционного климата;
- решать стандартные задачи профессиональной деятельности и находить эффективные организационно-управленческие решения инвестиционного характера;
- научиться применять в практической деятельности основные методы анализа различных инвестиционных стратегий и рассчитывать основные показатели эффективности инвестиций для принятия инвестиционных решений;
- сформировать необходимый уровень знаний, умений и практического опыта в рамках программы подготовки кадров к деятельности в условиях цифровой экономики, построенной на основе Программы «Цифровая экономика России».

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1 понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	сущность и виды инвестиций: реальные инвестиции, финансовые инвестиции, коллективные инвестиции, венчурные инвестиции, прямые и портфельные	классифицирует виды и формы инвестиций на основе заданных параметров	подготовки аналитических материалов по результатам исследования структуры инвестиционного рынка и оценке инвестиционного климата	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2 анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	механизмы мониторинга состояния инвестиционного рынка	применяет механизмы мониторинга состояния инвестиционного рынка при принятии управленческих решений	применения мониторинга состояния инвестиционного рынка для решения профессиональных задач	
		ПК-1.3 использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	показатели, оценивающие состояние инвестиционного рынка и инвестиционного климата, источники текущей и прогнозной информации	анализирует состояние инвестиционного рынка и инвестиционного климата	интерпретации результатов анализа состояния инвестиционного рынка и инвестиционного климата для решения профессиональных задач	
Способность	ПК-2	ПК-2.1	структуру,	анализирует	оценивания	<u>Контактная</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования		Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	особенности, показатели и характеристики мирового и российского инвестиционно го рынков	показатели, характеризующие состояние и динамику развития мирового и национального инвестиционно го рынка	состояния перспектив развития инвестиционных рынков, инвестиционного климата национальной экономики	<u>работа:</u> Лекции Ситуационные практикумы Семинары Практикумы по решению задач <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2 анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделке	сущность и основы формирования инвестиционно го портфеля, стратегии в области портфельных инвестиций.	формирует и оценивает инвестиционный портфель	навыками формирования инвестиционного портфеля	
		ПК-2.3 делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	совокупность основных показателей эффективности инвестиций	оценивает эффективность инвестиций	расчета основных показателей, характеризующих эффективность инвестиций	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Экономическая сущность и природа инвестиций. Структура инвестиций	2		1	1						10	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Классификация и виды инвестиций. Новые формы инвестирования.											
Тема 3. Инвестиционные рынки, институты и инструменты.	2		1	1						12	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Инвесторы. Влияние поведения инвесторов, построения инфраструктуры рынков на аномалии в ценообразовании активов											
Тема 5. Роль аналитиков на инвестиционных рынках и методы прогнозирования выгод инвестирования	2		1	1						12	Отчет по практикуму по решению задач /10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 6. Инвестиционный климат и инвестиционная привлекательность объектов инвестирования											
Тема 7. Инвестиционная среда и роль государства в активизации инвестиционной деятельности	2		1	1						15	Отчет по ситуационному практикуму/10 Отчет по практикуму по решению задач/10 Контрольная работа/20
Тема 8. Иностранные инвестиции. Инвестиционные ресурсы мирового инвестиционного рынка.											
Всего: час	8		4	4						101	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Экономическая сущность и природа инвестиций. Структура инвестиций.

Понятие инвестиций. Различные точки зрения на категорию «инвестиции». Инвестиции и капитальные вложения. Значение и цели инвестирования. Задачи, которые решает инвестор при инвестировании. Классификация инвестиций по различным инвестиционным признакам. Структура инвестиций (технологическая, воспроизводственная, отраслевая, территориальная). Динамика инвестиций в основной капитал в России по источникам финансирования. Роль инвестиций в развитии экономики

Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Портфельное инвестирование. Виды и типы инвестиционных портфелей.

Тема 2. Классификация и виды инвестиций. Новые формы инвестирования.

Классификация инвестиций по различным инвестиционным признакам. Виды инвестиций. Формы инвестиций. Объекты инвестиций, их классификация. Источники инвестиций на макро- и микроэкономическом уровне. Собственные, привлеченные и заемные финансовые средства. Ассигнования из бюджета на инвестиционные цели.

Тема 3. Инвестиционные рынки, институты и инструменты.

Особенности развития инвестиционного рынка России, его характеристика, составляющие. Рынок капиталов: экономическая сущность, структура, назначение. Внешние финансовые рынки. Участники инвестиционного рынка. Финансовые институты: виды, назначение. Методика расчета показателей состояния инвестиционного рынка. Их экономический смысл. Показатели, характеризующие динамику развития отраслей экономики. Оценка перспективности отрасли. Прогнозирование инвестиционного рынка.

Инвестиционный портфель: понятие инвестиционного портфеля, портфель ценных бумаг, основные цели инвестирования в ценные бумаги. Цели, задачи, принципы формирования портфеля ценных бумаг. Особенности и преимущества портфельного инвестирования.

Тема 4. Инвесторы. Влияние поведения инвесторов, построения инфраструктуры рынков на аномалии в ценообразовании активов.

Экономическая сущность, значение и цели инвестирования. Инвестиционные цели инвесторов. Типы инвесторов. Инвестиционные стратегии инвесторов. Институциональные и индивидуальные инвесторы. Портфельные инвесторы. Стратегические инвесторы.

Инвестиционные решения и инвестиционная деятельность на развитых и развивающихся инвестиционных рынках. Классы инвесторов:

нефинансовые компании рынка, государство и суверенные фонды, профессиональные инвесторы, частные инвесторы. Группы инвестиционных активов: материальные, инвестиционные, материальные и их инвестиционная привлекательность.

Тема 5. Роль аналитиков на инвестиционных рынках и методы прогнозирования выгод инвестирования.

Финансовые (инвестиционные) аналитики и содержание их работы. Особенности работы финансовых (инвестиционных) аналитиков, требования к ним со стороны инвестиционного сообщества, условия их вознаграждения. Конфликты интересов в аналитической работе и их последствия. Основные разделы аналитических отчетов. Принципы построения рейтингов аналитиков.

Методы прогнозирования результатов инвестирования: преимущества и недостатки. Методы анализа и оптимизации инвестиционного портфеля. Формы организации и финансирования реальных инвестиционных проектов. Альтернативные методы оценки эффективности инвестиционного проекта: срок окупаемости: понятие, правило применения, оптимальный и точный срок окупаемости, дисконтированный срок окупаемости. Внутренняя норма доходности *IRR*: сущность, правила применения, ограничения в использовании *IRR*. Индекс рентабельности: сущность, правила применения.

Тема 6. Инвестиционный климат и инвестиционная привлекательность объектов инвестирования.

Инвестиционная среда и инвестиционный климат. Инвестиционный климат: понятия, факторы. Привлекательность инвестиционного климата и инвестиционные риски: методология, методы диагностики и оценки. Привлекательные страновые характеристики для локальных и глобальных инвесторов. Оценка качества инвестиционного климата в стране. Количественные показатели развития финансового сектора экономики. Монетаристский и кейнсианский взгляд на роль государства в инвестиционном процессе.

Методы оценки инвестиционной привлекательности. Дисконтирование денежных потоков. Нормативно-правовая методика. Внешний и внутренний анализ. Привлечение внешних инвесторов. Модели инвестиционной политики государства. Особенности инвестиционной политики в России.

Тема 7. Инвестиционная среда и роль государства в активизации инвестиционной деятельности.

Показатели оценки инвестиционной привлекательности активов в стране. Роль государства в активизации инвестиционной деятельности.

Основные нормативные документы, регламентирующие инвестиционную деятельность в России. Государственное регулирование инвестиционной деятельности: цели и формы регулирования. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности.

Основные защищаемые права инвесторов. Формы государственной защиты инвестиционных ресурсов. Обязанности субъектов инвестиционной деятельности. Значение финансового сектора для «реального» инвестирования и инновационного развития экономики. Государственная поддержка инвесторов и создание благоприятного инвестиционного климата.

Финансовые источники и формы привлечения инвестиций. Особенности инвестиционной среды в России. Особенности портфельных инвестиций. Финансово-кредитный механизм. Государственная защита и гарантии инвестиций. Инвестиционная политика РФ и зарубежных стран, основные модели.

Тема 8. Иностранные инвестиции. Инвестиционные ресурсы мирового инвестиционного рынка.

Экономическое содержание иностранных инвестиций. Роль иностранных инвестиций в экономике. Режим функционирования иностранного капитала в России. Гарантии и защита в отношении иностранных инвесторов. Виды и формы иностранных инвестиций. Стратегические направления иностранных прямых инвестиций.

Понятие рынка иностранных инвестиций. Объемы, виды инвестиций, их распределение по видам деятельности. Объемы, виды инвестиций, их распределение по отраслям промышленности. Оценка объема инвестиций, поступивших от иностранных инвесторов в экономику России, по основным странам инвесторам.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, ситуационные практикумы, практикум по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные

выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы, навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;

- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Контрольные работы следует выполнять в отдельной для каждой работы ученической тетради, оставляя поля для замечаний преподавателя. Рекомендуются оставлять в конце тетради несколько чистых страниц для исправлений и дополнений в соответствии с указаниями преподавателя.

На обложке тетради студент должен указать форму обучения, направление, профиль, курс, номер группы, свою фамилию, имя, отчество, номер работы, номер зачетной книжки, номер варианта; ученую степень (звание) фамилию, имя, отчество преподавателя.

В конце работы необходимо привести список.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать следует только условие задачи нужного варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Экономическая сущность и природа инвестиций. Структура инвестиций	Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Портфельное инвестирование. Виды и типы инвестиционных портфелей.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчетов по практикумам	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 2.	Собственные, привлеченные		

<i>Классификация и виды инвестиций. Новые формы инвестирования.</i>	и заемные финансовые средства. Ассигнования из бюджета на инвестиционные цели.		
<i>Тема 3. Инвестиционные рынки, институты и инструменты.</i>	Внешние финансовые рынки. Участники инвестиционного рынка. Финансовые институты: виды, назначение. Альтернативные методы оценки эффективности инвестиционного проекта.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчетов по практикумам	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Инвесторы. Влияние поведения инвесторов, построения инфраструктуры рынков на аномалии в ценообразовании активов</i>	Классы инвесторов: нефинансовые компании рынка, государство и суверенные фонды, профессиональные инвесторы, частные инвесторы. Группы инвестиционных активов: материальные, инвестиционные, материальные и их инвестиционная привлекательность.		
<i>Тема 5. Роль аналитиков на инвестиционных рынках и методы прогнозирования выгод инвестирования</i>	Конфликты интересов в аналитической работе и их последствия. Основные разделы аналитических отчетов. Принципы построения рейтингов аналитиков.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчетов по практикумам	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Инвестиционный климат и инвестиционная привлекательность объектов инвестирования</i>	Методы оценки инвестиционной привлекательности. Дисконтирование денежных потоков. Нормативно-правовая методика. Внешний и внутренний анализ. Привлечение внешних инвесторов. Модели инвестиционной политики государства. Особенности инвестиционной политики в России.		
<i>Тема 7. Инвестиционная среда и роль государства в активизации инвестиционной деятельности</i>	Финансово-кредитный механизм. Государственная защита и гарантии инвестиций. Инвестиционная политика РФ и зарубежных стран, основные модели.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчетов по практикумам	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа
<i>Тема 8. Иностранные инвестиции. Инвестиционные</i>	Объемы, виды инвестиций, их распределение по отраслям промышленности. Оценка объема инвестиций,	Выполнение контрольной работы	

ресурсы мирового инвестиционного рынка.	поступивших от иностранных инвесторов в экономику России, по основным странам инвесторам.		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Балдин, К. В. Управление инвестициями : учебник / К. В. Балдин, Е. Л. Макриденко, О. И. Швайка ; под общ. ред. К. В. Балдина. – 4-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 238 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684459>

Дополнительная литература:

1. СклЯрова, Ю. М. Иностранные инвестиции : учебник : [16+] / Ю. М. СклЯрова, И. Ю. СклЯров, Л. А. Латышева ; Ставропольский государственный аграрный университет, Сертифицированный учебный центр финансово-аналитических программ Audit и Project Expert. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. – 156 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700981>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
<i>Сайты государственных органов и исследовательских организаций</i>		
1.	Министерство экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru/
2.	Министерство финансов РФ	https://minfin.gov.ru/
3.	Банк России	http://www.cbr.ru
4.	Бюро экономического анализа	http://www.beafnd.org/
5.	Экономическая Экспертная Группа	http://www.eeg.ru
<i>Статистика</i>		
1.	Институт комплексных стратегических исследований	http://www.icss.ac.ru
2.	Агентство АКМ. Подробная аналитика по рынку ценных бумаг	http://www.akm.ru
3.	Московская фондовая биржа ММВБ-РТС	http://www.micex.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;

- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	10-9 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление отчета; 8-7 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление отчета; 6-4 – задачи выполнены в срок, частично самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; работа оформлена небрежно или не закончена в срок, или выводы не сделаны; 3-1 – задачи выполнены в срок, несамостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; выводы не сделаны; работа оформлена небрежно или не закончена в срок.
2.	Ситуационный практикум	10 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 5- работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 1 - работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют
3.	Контрольная работа	20-15 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 14-9 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 8-0 – менее 50% правильных ответов.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые ситуационные практикумы:

Открытие spa-центра

Предприниматель задумался о том, как наиболее эффективно использовать площадь отеля, в настоящее время занимаемую SPA-центром. Эта площадь составляет 200м². SPA-центр не был запущен прошлым

хозяином гостиницы, была только сделана подготовка площадей.

Из возможных вариантов дальнейшего использования площадей были выбраны следующие:

1. сделать дополнительные инвестиции, дооборудовать SPA с тем, чтобы привлечь в него гостей не только из отеля, но и из города;
2. вместо SPA-центра разместить на его площади еще 8 новых номеров;
3. оставить SPA, но не управлять им самим, не делать инвестиций, а отдать это помещение в аренду сторонней компании, но поставить условие – сохранить сферу деятельности. Тогда гости отеля будут иметь дополнительный сервис от пребывания в гостинице, а у предпринимателя не будет хлопот с его обслуживанием.

По просьбе финансового директора, были просчитаны бюджеты каждого из этих мероприятий. Они выглядят следующим образом:

1. Дооборудование SPA-центра обойдется в 8.000.000 руб. Для его финансирования планируется привлечь кредит сроком на 1 год под 12% годовых. Маркетинговая служба отеля предполагает, что после дооборудования, количество клиентов SPA из числа гостей составит 10 чел./день, кол-во клиентов, приезжающих из города, составит также 10 чел./день. Средний чек составит 2.300 руб. SPA-центр будет работать круглый год.

2. Расширение номерного фонда на 8 номеров обойдется в 7.000.000 руб. Эту сумму предполагается взять в кредит, сроком на 1 год под 14% годовых. 72 Маркетинговая служба отеля предполагает, что расширение номерного фонда увеличит выручку отеля не более чем на 5%. 3. Сдача SPA-центра в аренду предположительно принесет 200.000 руб. ($200\text{м}^2 \cdot 1.000 \text{ руб./м}^2$) в месяц. Затраты (эл/энергия, вода и т.д.) по содержанию центра (50.000 руб./мес.) будет нести арендатор.

Какой из трех вариантов использования площадей SPA является наиболее привлекательным, если предприниматель желает получать прибыль с первого года реализации проекта?

Ответ:

Вариант А) Дооборудование и запуск SPA.

Вариант Б) Расширение номерного фонда.

Вариант В) Сдача SPA в аренду. В этом году отелю выгоднее вариант _____. Этот вариант принесет отелю прибыль в размере _____ рублей.

Типовые задачи для практикумов по решению задач

Задача 1.

Рассчитать номинальную и реальную ставки дисконтирования, если безрисковая ставка составляет 5,4%., годовой темп инфляции – 4,8%. Рассчитать показатели эффективности инвестиционных проектов, имеющих разные сроки их осуществления. Проект А- инвестиции 243 млн руб., денежные потоки 1год -95 млн руб., 2-ой год- 177 млн руб. Проект Б – инвестиции- 215 млн руб., денежные потоки: 1 год -78 млн руб., 2-ой год= 94 млн руб., 3-ий год – 102 млн руб.

Задача 2.

Определите общий денежный поток корпорации, если денежный приток от операционной деятельности составил 146 млн руб., от финансовой 11 млн руб., а от инвестиционной – (минус) 7 млн руб., амортизационные начисления составили 27 млн руб. общий отток по всем составляющим – 111 млн руб. Определить сегодняшнюю стоимость капитала, если его стоимость через 4 года составит 257 млн руб. Ставка дисконтирования – 10% годовых.

Задача 3.

Определить цену заемного капитала, если инвестор взял кредит 600 млн руб., в т.ч. 200 млн. руб. в банке А под 14% годовых, в банке В – 300 млн руб. под 17% годовых и в банке С- 100 млн руб. под 13% годовых.

Задача 4.

Рассчитать номинальную и реальную ставки дисконтирования, если безрисковая ставка составляет 5,4%., годовой темп инфляции – 4,8%.

Рассчитать показатели эффективности инвестиционных проектов, имеющих разные сроки их осуществления. Проект А- инвестиции 243 млн руб., денежные потоки 1-ый год -95 млн руб., 2-ой год- 177 млн руб. Проект Б –инвестиции- 215 млн руб., денежные потоки: 1 год -78 млн руб., 2-ой год= 94 млн руб., 3-ий год – 102млн руб.

Задача 5.

Рассчитать влияние рисков изменения цены товарной продукции и изменения величины капитальных вложений на показатели оценки инвестиционного проекта. Наряду с показателями коммерческой эффективности определить бюджетную эффективность проекта.

Задача 6.

Определить эффективность иностранных инвестиций, если капитальные вложения составили 44 млн долл., денежный поток 1 года – 11 млн. долл., 2-го года -24 млн долл., третьего года 27 млн. долл. По окончании третьего года бизнес был продан за 17 млн. долл. Норма прибыли по альтернативному варианту составила 16% годовых.

Примерные задания для проведения контрольной работы

1. Имеются два независимых проекта А и В, для которых вычислены значения IRR: для проекта А - $IRR = 18\%$; для проекта В - $IRR = 25\%$. Какой из этих проектов предпочтительней при оценке по правилу IRR?

2. Можно ли с помощью метода **IRR** провести оценку приемлемости двух альтернативных проектов?

3. Если согласно Закону под инвестиционным проектом понимается «обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений», то что следует понимать под «потоками денег от инвестиционного проекта»?

4. Определить цену заемного капитала, если инвестор взял кредит 1 200 млн руб., в т.ч. 400 млн. руб. в банке А под 12% годовых, в банке В – 600 млн руб. под 15% годовых и в банке С - 200 млн руб. под 11% годовых.

5. Рассчитать номинальную и реальную ставки дисконтирования, если

безрисковая ставка составляет 4,4%., годовой темп инфляции – 3,8%. Рассчитать показатели эффективности инвестиционных проектов, имеющих разные сроки их осуществления. Проект А - инвестиции 486 млн руб., денежные потоки 1 год - 190 млн руб., 2-ой год- 354 млн руб. Проект Б – инвестиции - 430 млн руб., денежные потоки: 1 год -156 млн руб., 2-ой год= 188 млн руб., 3-ий год – 204 млн руб.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Инвестиции: сущность и виды.
2. Классификация инвестиций.
3. Классификация инвестиций в зависимости от объекта вложений.
4. Инвестиционная деятельность: сущность, субъекты, объекты.
5. Классификация инвесторов по основным признакам.
6. Государственное регулирование инвестиционной деятельности.
7. Государственное законодательство и система специальных нормативных актов, регулирующих инвестиционную деятельность в России.

8. Структура инвестиций.
9. Инвестиционный климат и факторы, воздействующие на него.
10. Структура инвестиционного рынка.
11. Инвестиционная привлекательность регионов и отраслей.
12. Инвестиционная привлекательность регионов и отраслей России.
13. Национальные рейтинговые агентства.
14. Российские рейтинговые агентства.
15. Финансовые рынки.
16. Финансовые институты.
17. Методы формирования подхода экспертных суждений.
18. Понятие инвестиционных проектов и их классификация.
19. Формы финансирования инвестиционного проекта.
20. Роль иностранных инвестиций в экономике.
21. Принципы оценки эффективности инвестиционных проектов
22. Понятие и цель формирования инвестиционного портфеля, их классификация.
23. Оценка экономической эффективности инвестиционных проектов.
24. Инвестиционная политика Российской Федерации. Современная конъюнктура инвестиционного рынка России.
25. Сущность, субъекты, объекты и формы иностранных инвестиций.

Задания 2-го типа.

1. Можно ли к объектам капитальных вложений отнести имущество предприятия, имеющее износ не более 50% балансовой стоимости? Аргументируйте свой ответ.
2. Фирма для реализации инвестиционного проекта берет в банке кредит в сумме 10 млн. руб. и вкладывает также собственные средства в размере 5 млн. руб. Кого в этом случае следует считать инвестором – фирму, банк или и фирму, и банк? Аргументируйте свой ответ.
3. Фирма располагает 70 тыс. рублей собственных средств и берет кредит в размере 90 тыс. рублей. Имеются два проекта **А** и **В**, стоимостью 70 тыс. рублей и 90 тыс. рублей соответственно. Если фирма примет эти проекты, то можно ли считать их зависимыми на этих основаниях? Обоснуйте ответ.
4. Если принятие проекта **А** не воздействует на потоки денег по другому проекту **В**, то можно ли считать такие проекты альтернативными? Аргументируйте свой ответ.
5. Инвестор располагает 25 акциями “Газпрома”, 10 векселями Сбербанка и 15 облигациями сберегательного займа. Можно ли считать, что он сформировал портфель ценных бумаг? Обоснуйте ответ.
6. По каким критериям классификации инвестиционных портфелей можно выбрать тип ценных бумаг для их включения в портфель? Аргументируйте свой ответ.
7. Если инвестор сформировал “портфель роста”, то он рассчитывает на рост количества ценных бумаг в портфеле. Согласны Вы с этим

утверждением?

8. Назовите причины выделения интеллектуальных инвестиций в самостоятельный класс, их назначение и группировка, а также отражение в составе финансового и управленческого учета и составления отчетности.

9. Верно ли, что за пределами организованной системы торгов с ценными бумагами рыночный курс неодинаковый, а объемы торгов небольшие? Приведите свои аргументы.

10. “Суть теоремы Г. Марковица о существовании эффективного множества сводится к тому, что из всего набора портфелей из n акций всегда можно найти такой, который будет иметь одновременно минимально возможный риск и максимально допустимую ожидаемую доходность”. Согласны ли Вы с этим утверждением?

11. Определите характер и дайте общую характеристику инвестиционной привлекательности инвестиционных активов с учетом целевой заинтересованности разных классов инвесторов (прямые, портфельные, стратегические) и лендеров-кредиторов.

12. Общая полезность портфеля оценивается соотношением его ожидаемой доходности и риска. Возможна ли ситуация, когда при снижении ожидаемой доходности портфеля общая полезность портфеля возрастает? Аргументируйте свой ответ.

13. В чем состоит аналитическое значение для инвестора финансовой информации, содержащейся в справке к отчету о прибылях и убытках и отражающей показатели операционной деятельности, приходящиеся на одну акцию. Перечислите показатели и охарактеризуйте каждый в отдельности.

14. В чем заключается объективная необходимость корректировки инвестиционного портфеля?

15. Какие основные факторы определяют инвестиционную привлекательность ценных бумаг?

16. По оценке менеджеров фирмы, для достижения поставленной цели необходимо объединить в портфель акции тридцати российских эмитентов. Можно ли создать такой портфель и управлять им?

17. Что такое дисконтирование, и почему оно применяется в инвестировании в реальный сектор?

18. Почему при формировании портфеля облигаций с целью получения стабильного дохода не рекомендуется вкладывать значительную часть инвестиционной суммы в облигации одного вида?

19. Охарактеризуйте поведение акций на фондовом рынке. Как и насколько просто установить степень взаимодействия каждой отдельной акции со всем объемом рынка ценных бумаг? Какой показатель используется для оценки объема всего рынка?

20. Как различные группы инвесторов отличаются по выбору направлений построения каскадов прогнозов «снизу-вверх» и «сверху-вниз»? Какие прогнозы являются более дорогостоящими?

21. Какую сумму инвестор должен внести под простые проценты по ставке 11 % годовых, чтобы через полгода накопить 500 тыс. руб.?

22. В каких целях государство осуществляет регулирование инвестиционной деятельности? Перечислите методы прямого и косвенного регулирования инвестиционной деятельности.

23. Кредит выдается на полгода по простой учетной ставке 15 %. Рассчитайте сумму, полученную заемщиком, и величину дисконта, если требуется возвратить 3 млн. руб.

24. Проект, требующий инвестиций в размере 10 000 долл., будет генерировать доходы в течение 5 лет в сумме 2 600 долл. ежегодно. Стоит ли принять этот проект, если приемлемая ставка дисконтирования равна 9%.

25. Вам советуют для продвижения бизнес-плана существенно завысить ключевые показатели проекта, касающиеся возможных объемов продаж, а затем, когда проект будет принят инвестором, внести в него соответствующие коррективы. Следует ли пользоваться таким советом? Аргументируйте свой ответ.

Задание 3-го типа

Задание 1.

Рассчитать балансовую стоимость акций на основе данных: СК – 3900 млн р. выпущено 125 000 обыкновенных акций номиналом 100 руб. 12 500 отзывных префакций номиналом 62,5 руб. выкупная цена их 63 руб. Как при расчете балансовой стоимости на одну простую акцию учитывается выкупная стоимость? Сделать пояснения?

Задание 2.

По привилегированной акции номиналом 120 руб. выплачивается дивиденд в размере 34 руб. Рассчитать цену акции с позиции инвестора и с учетом приемлемой для него нормы прибыли, если уровень процентной ставки по безрисковым вкладам составляет 11 %, премия за риск, выбранная инвестором, составляет 5 %.

Задание 3.

Инвестор приобрел акцию компании «Альфа – М» за 94 руб. Он ожидает, что дивиденды в следующем году составят 9 р., а цена акции достигнет 104 руб. Рассчитать ожидаемую норму прибыли на акцию. В чем особенность расчета рыночной стоимости акции?

Задание 4.

На фондовом рынке продаются акции компании «Фокус» По расчетам инвестора ожидаемые дивиденды в следующем году составят 10 руб. на акцию, а курс акций достигнет 105 руб. По какой цене инвестор может приобрести акции компании «Фокус», чтобы обеспечить требуемую для данного вида вложений норму прибыли в размере 28 %. Какое решение примет инвестор, если курс акций на рынке выше расчетной цены акции? Какое влияние на решение инвестора окажет снижение рыночного курса акций на 10 руб.

Задание 5.

На фондовом рынке продаются акции фирмы «Сигма» по цене 70 руб. за акцию. По имеющимся прогнозам, дивиденды не будут выплачиваться в

течение трех лет, а вся прибыль будет использоваться на развитие производства. Какова должна быть рыночную стоимость акции через три года, чтобы обеспечить требуемую норму прибыли на акцию в размере 30 % годовых. Какое решение примет инвестор по результатам данной оценки? Как повлияет на решения инвестора увеличение или уменьшения рыночной цены акции в сравнении с расчетным параметром.

Задание 6.

На фондовом рынке продаются акции акционерного общества «Анкер». Ожидаемые дивиденды в следующем году – 8 руб. за акцию, а ожидаемая цена акции – 88 руб. Прогнозируемые темпы прироста дивидендов и курсовой цены – 10 % в год. Требуемая норма прибыли на акцию – 28 % годовых. Рассчитать рыночную стоимость акции, если инвестор собирается держать акцию неограниченное число лет. В чем особенность расчета стоимости акции?

Задание 7.

Купонная облигация номиналом 1500 р. продается по цене 1250 р. Периодичность купонных выплат 1 раз в год по ставке 25 % годовых. Рассчитать текущую доходность облигации?

Задание 8.

Номинал облигации – 1000 р. Срок погашения облигации – через 5 лет. По облигации выплачивается 20 % годовых, выплата производится один раз в год. Курсовая цена облигации – 930 р. Определить доходность облигации к погашению, когда требуемая инвестором норма прибыли по данному виду вложений с учетом риска – 23 %. Какое решение примет инвестор? При какой норме прибыли инвестиции в облигацию будут выгодны?

Задание 9.

Как сделать с позиции инвестора обоснованный выбор предложения приобрести на рынке акций малоизвестной, но молодой и быстрорастущей компании, которая намерена через запуск в реализацию инвестиционного проекта по расширению бизнеса увеличить рыночную стоимость своих активов, как следствие этого ожидается, что через год рыночный курс акций возрастет и составит 259,2 руб., текущая норма прибыли по государственным краткосрочным облигациям – 8 % годовых, предстоящие вложения – 120 млн руб. Рассчитать ожидаемую через год норму прибыли и сопряженный с ней риск, в виде премии.

Задание 10.

Финансовому менеджеру для обоснования эффективности корпоративных вложений требуется рассчитать объем созданной за период чистой экономической прибыли, с учетом затрат на обслуживание инвестированного капитала. По имеющейся у него аналитической информации, обработанной и представленной в финансовых отчетах известно, что инвестированный капитал в базисном году составил – 1898 820 млн р. в отчетном – 1997,64 млн р. средне-взвешенная стоимость источников капитала после налогообложения в базисном году – 5 %, в отчетном году – 6 %. Выручка за базисный год – 165 млн р. за отчетный год – 180 млн р.

операционные расходы в базисном году составили – 45 млн р. в отчетном году – 58,5 млн р. Ставка налога на прибыль 20 %. Оценить, насколько высок за анализируемый период уровень рентабельности корпоративных инвестиций.

Задание 11.

В целях аналитического обоснования собственных корпоративных вложений финансовый менеджер оценивает уровень эффективности экономической прибыли, созданной за период, и использует данные из финансовых отчетов, предварительно подготовленных и представленных в виде следующих показателей:

1. Чистая прибыль к распределению в базисном году – 235,6 млн руб. в отчетном – 226,96 млн руб.

2. Дивиденды по обыкновенным акциям в базисном году – 106 млн руб. в отчетном году – 114,96 млн руб.

3. Дивиденды по привилегированным акциям и в базисном, и в отчетном году – 8 млн руб.

4. Собственный капитал по балансу в базисном году – 1760 млн руб. в отчетном – 1872 млн руб. оформлен обыкновенными акциями в количестве – 100 млн шт.; и привилегированными акциями в количестве – 800 тыс. шт.

5. Стоимость в балансе привилегированных акций – 80 млн руб. стоимость обыкновенных акций – 260 млн руб.

6. Цена одной акции на рынке в базисном году – 52 руб. а в отчетном году – 4 руб. Рассчитать на основе данных показателей объем реинвестиций в собственный бизнес, стоимость собственного капитала по балансу и в рыночных оценках, а также оценить, насколько за период возросла стоимость корпоративных акций на финансовом рынке.

Задание 12.

Оценить дополнительный эффект лизинга в сравнении с кредитом в двух вариантах:

Вариант 1. Рассчитать ежегодный дополнительный прирост чистой прибыли и оценить эффективность лизинга в сравнении с привлечением кредита для приобретения оборудования стоимостью 1120 тыс. руб. Лизинг: Лизингодатель предлагает передать это оборудование в лизинг по договору на 7 лет с ежегодной оплатой 160 тыс. руб.

Кредит: В банке ссуду для приобретения оборудования и 1120 тыс. руб. можно получить на 7 лет под 10 % годовых, норма амортизации процентов за кредит 25 %.

Вариант 2. Рассчитать величину дополнительной прибыли от реализации инвестиционного проекта, когда предприятию требуется сделать выбор источников финансирования лизинг / кредит. Какой источник финансирования выгодный для предприятия?

Лизинг: Выручка при использовании лизинга на год 50 000 руб. производственные затраты за год – 43000 руб. годовая сумма лизингового платежа – 4000 руб. ставка налога на прибыль – 20 %.

Кредит: Выручка за период – 50000 руб. производственные затраты с

начисленными амортизационными отчислениями за год составили – 47500 руб., в т. ч. с ежегодной амортизацией 4500 руб. ежегодные % к уплате за кредит – 4500 руб. ставка налога на прибыль – 20 %.

Задание 13.

Используя метод чистой текущей стоимости денежных потоков, определим выгодность вложений в инвестиционный проект и срок окупаемости авансированных средств. Фирма приобретает мастерскую по ремонту бытовой техники. Стоимость приобретения мастерской 275 млн руб., срок эксплуатации объекта (в пределах срока окупаемости затрат) – пять лет, ставка дисконта – 10 %.

Ожидаемые показатели деятельности предприятия, млн руб.

Показатель	Период, лет				
Общий доход (прогноз)					
Издержки по эксплуатации объекта					
Прибыль					

Задание 14.

Рассчитать чистую текущую стоимость проекта, капитальные вложения по которому составляют 20 млн. руб., а ожидаемый годовой доход 3 млн. руб. Срок службы проекта 10 лет. Дисконтная ставка 12%.

Задание 15.

Стоимость покупки дома в настоящий момент составляет 400 тыс. долл. Через пять лет этот дом можно будет продать за 600 тыс. долл. Выгодно ли приобретение дома, если текущая ставка процента по валютным вкладам составляет 14% годовых.

Задание 16.

Известны денежные потоки двух альтернативных инвестиционных проектов, тыс. руб.

Проект	Годы			
	1	2	3	4
A	-500	100	200	300
B	-60	25	25	25

Определите, какой проект является предпочтительней при ставке доходности 7%.

Задание 17.

Необходимо оценить инвестиционный проект без учета и с учетом инфляции, имеющий стартовые инвестиции 21 000 руб. Период реализации проекта 3 года. Денежный поток по годам: 9000, 10 000, 11 000. Требуемая ставка доходности без учета инфляции 16%. Среднегодовой индекс инфляции 8%.

Задание 18.

Дивиденды по итогам 2020 года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 32% от номинала акции. Номинал акции 800 рублей. Дивиденды по простым акциям 10% от акции того же номинала. Определите доход акционера этой компании, если в его

инвестиционном портфеле 23 привилегированных и 85 простых акций?

Задание 19.

Начинающий инвестор при выборе инструментов инвестирования должен уметь рассчитывать их доходность. Кира приобрела ценную бумагу на сумму 192 856 руб. Вложения принесли доход в размере 7180 руб. Кирилл приобрел облигацию на сумму 50 000 руб. и получил доход на нее в размере 3 650 руб. Доходность какого инвестиционного инструмента оказалась выше?

Задание 20.

Инвестору требуется оценить, насколько приемлемы данные проекты для реализации по критериям: срок окупаемости (простой, дисконтированный), чистая текущая стоимость, дисконтированный индекс рентабельности, внутренняя норма прибыльности по проектам, когда средневзвешенная стоимость капитала – 12 % годовых, а максимальная ССК – 20 %. В табл. приведены денежные потоки по двум проектам, обоснуйте выбор наиболее приемлемого проекта и сделайте пояснения.

Денежные потоки, тыс. руб.

Год	Проект А		Проект В
0	– 1080		– 1440
1		120	600
2		240	480
3	– 240	360	360
4		360	360
5		480	240
6		600	120

Задание 21.

Какие проекты выбираются в портфель для финансирования по критерию IRR для составления бюджета к/в? В чем его достоинства такого метода бюджетирования? Что такое резерв безопасности? Проранжировать проекты и составить инвестиционный портфель фирмы NN используя критерий внутренней нормы рентабельности (IRR), когда известно, что WACC = 12 %, что в отборе участвуют инвестиционные проекты, данные о которых приведены ниже:

По проекту 1 объем требуемых инвестиций – 120, а значение IRR – 10 %

По проекту 2 объем требуемых инвестиций – 50, а значение IRR – 22 %

По проекту 3 объем требуемых инвестиций – 80, а значение IRR – 15 %

По проекту 4 объем требуемых инвестиций – 110, а значение IRR – 36 %

По проекту 5 объем требуемых инвестиций – 70, а значение IRR – 28 %

По проекту 6 объем требуемых инвестиций – 60, а значение IRR – 24 %

По проекту 7 объем требуемых инвестиций – 30, а значение IRR – 50 %.

Задание 22.

Компания располагает собственными накоплениями 40 млн р. и рассматривает предложение по созданию портфеля реальных инвестиционных проектов, используя приведенные ниже данные в табл. По

пяти проектам составить оптимальный портфель, нацеленный на максимальную доходность при условии использования всего накопленного капитала компании в полном объеме, когда первоначальные расходы по проектам: А – 8 млн руб. Б – 12 млн руб. С – 8 млн руб. Д – 12 млн руб. Ж – 20 млн руб., а дисконтированные к текущему периоду времени доходы по каждому из проектов: А – 12,8 млн руб. проект Б – 16,8 млн руб.; проект С – 16 млн руб. проект Д – 18 млн руб. проект Ж – 32 млн руб. Рассчитать по каждому из проектов индекс доходности и чистый дисконтированный доход.

Задание 23.

Бюджет компании «СИГМА» располагает капиталом 200 млн р. для включения в портфель. В табл. 1 рассматриваются пять проектов (А, Б, В, Г, Д). Выбрать самую лучшую комбинацию в табл. 2 проектов в портфель по индексу доходности.

Таблица 1

Исходные данные по проектам для включения их в инвестиционный портфель предприятия

Проект	Расходы, тыс. р.	Дисконтированные доходы, тыс. руб.	Индекс	ЧДД
1	2	3	4	5
А	100000	160000		
Б	60000	90000		
В	40000	80000		
Г	60000	84000		
Д	40000	64000		

Таблица 2

Комбинация инвестиционных проектов и портфелей

№ п/п	Варианты портфелей	Сумма дисконтированных доходов по портфелю, тыс. руб.	Сумма расходов по портфелю, тыс. руб.	Индекс доходности	ЧПЭ	Ранг в портфеле
1	2	3	4	5	6	7
1.	АБВ					
2.	АБД					
3.	АВГ					
4.	АГД					
5.	БВГД					

Задание 24.

Сделать предварительный анализ и провести ранжирование инвестиционных проектов на основе индекса доходности для формирования инвестиционного портфеля компании, в который отбираются пять инвестиционных проектов:

Расходы по проектам: А – 5 млн руб. Б – 3 млн руб. В – 2 млн руб. Г – 3 млн руб. Д – 2 млн руб. Дисконтированные доходы по проектам

соответственно: А – млн руб. Б – 4,5 млн руб. В – 4 млн руб. Г – 4,2 млн руб. Д – 3,2 млн руб. Составить самый оптимальный инвестиционный портфель по индексу доходности, когда бюджет компании «Олимп» располагает капиталом – 10 млн руб.

Задание 25.

Сформировать инвестиционный портфель предприятия, в который предварительно выбраны, пять инвестиционных проектов. Бюджет компании «СТАТУС» располагает капиталом 500000 тыс. р. Оценить максимальную доходность инвестиционного портфеля предприятия на основе индекса доходности дисконтированных денежных потоков по каждому проекту в табл. Провести ранжирование инвестиционных проектов и выбрать самый оптимальный инвестиционный портфель по наилучшей комбинации проектов с учетом максимального эффекта.

Таблица расчетов по формированию инвестиционного портфеля

Проект	Расходы по проектам, тыс. руб.	Дисконтированные доходы по проекту, тыс. руб.	Индекс доходности по проекту	Инвестиционный портфель, тыс. руб.	Дисконтированные доходы по портфелю, тыс. руб.	Общая сумма расходов по портфелю, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
А	250000	400000				
Б	150000	225000				
В	100000	200000				
Г	150000	210000				
Д	100000	160000				

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Корпоративные финансы»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	16

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Корпоративные финансы» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Корпоративные финансы» является одной из базовых дисциплин в процессе подготовки современных экономистов, она направлена на формирование у слушателей знаний, лежащих в основе принятия решений при работе с денежными потоками организации, инвестированием средств и привлечением источников финансирования в деятельность организации. Данная дисциплина позволяет студентам познакомиться с современными финансовыми теориями, составляющими базис теории корпоративных финансов, изучить дискуссионные вопросы практической реализации принципов корпоративных финансов, иметь представление о современном состоянии науки об управлении финансами организации и ее инструментах, научиться ориентироваться в информационных ресурсах, необходимых для принятия решений в области управления финансами организации. Данный курс предоставляет студентам необходимый набор знаний, позволяющих в дальнейшем самостоятельно ориентироваться в источниках и способах обработки и анализа информации о деятельности организации, проводить самостоятельную аналитическую работу по анализу их состояния, оценивать риски компаний в различных направлениях их деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у студентов базовых знаний в области теории и практики управления финансами корпорации.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование системы знаний об информационной базе принятия финансовых решений;
- формирование системы знаний о теориях, моделях и принципах корпоративных финансов;
- формирование системы знаний о современных инструментах управления финансами корпорации;
- привитие навыков практического использования полученных знаний в процессе управления финансами корпорации.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять юридическим и (или) физическим лицам долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества, обеспечивая реализацию политики банка в сфере ипотечного кредитования	ПК-4	ПК-4.1 знает современные методы сбора первоначальной информации о клиенте, типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности и клиентов; порядок заключения сделки потребительского кредитования; правила делового общения с клиентами	источники и способы поиска внешней и внутренней информации, современные технические средства и информационные технологии для сбора и анализа финансовой информации; концепции информационной эффективности рынка капитала, ассиметричности информации; методы финансовых вычислений; нормативно-правовую базу в области финансовой деятельности организации; понятие инвестиционного проекта и методы оценки эффективности инвестиционных проектов	находить необходимую внешнюю и внутреннюю информацию о финансах корпорации для анализа ее деятельности; систематизировать финансовую информацию; рассчитывать показатели оценки эффективности инвестиционных проектов	делать выводы на основе полученной информации для решения экономических задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-4.2 выявляет потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, формирует кредитное досье клиента, анализирует информацию для заключения сделки ипотечного кредитования	состояние рынка и классификацию финансовых активов; показатели оценки финансового состояния организации; концепции изменения стоимости денег во времени, денежного потока, цены капитала, риска и доходности; сущность и методы оценки стоимости и доходности финансовых активов	Рассчитывать стоимость и доходность финансовых активов: акций, облигаций, векселей; учитывать инфляцию в финансовых вычислениях; оценивать финансовое состояние организации	формулирования выводов на основе полученных финансовых показателей; оценивать варианты инвестирования средств	
		ПК-4.3 готовит заключение о	Информационную базу анализа и	осуществлять поиск,	применения методов	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа); выявляет нарушения условий кредитных договоров; привлекает новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования, проводит презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка	обоснования решений по инвестированию средств в различные финансовые активы и в организации	обобщение и анализ данных, необходимых для решения поставленных задач в области исследований финансового рынка и финансового состояния организации	обработки, интерпретации и документирования результатов анализа данных в соответствии с поставленными задачами в области исследований финансового рынка и финансового состояния организации	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Введение в корпоративные финансы	1		1							13	Эссе/ 5 Тест/10
Тема 2. Основы финансовых расчетов	1									13	Эссе / 5 Отчет по практикуму по решению задач/ 5
Тема 3. Модели оценки стоимости финансовых активов	1		1							13	Эссе/ 5 Отчет по практикуму по решению задач/ 5
Тема 4. Основы анализа и оценки рисков	1									13	Эссе/ 5 Отчет по практикуму по решению задач/ 5
Тема 5. Цена и структура капитала	1		2	1						13	Отчет по ситуационному практикуму/10 Тест /5
Тема 6. Источники финансирования и оценка собственного и заемного капитала	1			1						12	Отчет по практикуму по решению задач/ 5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 7. Дивидендная политика компании.	1			1						12	Эссе/ 5, Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 8. Инвестиционные решения компании	1			1						12	Отчет по ситуационному практикуму/10
Всего:	8		4	4						101	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в корпоративные финансы

Сущность и организационные аспекты корпоративных финансов. Понятие корпорации (корпоративных юридических лиц) по ГК РФ.

Цель и задачи управления корпоративными финансами. Организация финансовой службы: состав, роль и функции. Профессиональные компетенции финансового менеджера. Теории и модели, концепции корпоративных финансов: стоимости денег во времени, денежного потока, взаимосвязи риска и доходности, цены (стоимости) капитала, информационной эффективности рынка капитала, асимметричности информации, агентских отношений, альтернативных затрат, временной неограниченности хозяйствующего субъекта. Закономерности поведенческих финансов.

Этапы и факторы развития корпоративных финансов.

Информационная база анализа и обоснования решений. Проблема формирования рыночной и балансовой стоимости активов и обязательств. Достоинства и недостатки отчетности в РСБУ и МСФО.

Тема 2. Основы финансовых расчетов

Основы финансовых расчетов. Концепции стоимости денег во времени, денежного потока, взаимосвязи риска и доходности.

Операции наращения и дисконтирования. Простой и сложный процент. Классификация процентных ставок. Эффективная годовая процентная ставка. Учет инфляции в финансовых вычислениях. Срочный и бессрочный, авансовый и обычный аннуитеты в финансовых вычислениях.

Тема 3. Модели оценки стоимости финансовых активов

Расчет стоимости и доходности финансовых активов. Классификация долевого и долгового ценных бумаг. Расчет стоимости облигаций с постоянным и плавающим купоном. Оценка стоимости бескупонной облигации. Доходность акций и облигаций. Расчет стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

Модель нулевого роста. Модель постоянного роста (модель Гордона). Модель переменного роста.

Модели оценки активов с неравновеликими потоками.

Тема 4. Основы анализа и оценки рисков

Риск и неопределенность. Характеристики и показатели измерения риска. Систематические и несистематические риски. Волатильность результатов инвестирования и чувствительность оценок эффективности и финансовых результатов. Бета-коэффициент.

Применение показателей дисперсии, среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации для оценки риска финансовых активов.

Концепция риска и доходности. Ключевое положение концепции.

Тема 5. Цена и структура капитала

Модель CAPM (*Capital Assets Pricing Model*) (модель Шарпа-Линтнера-Моссина). Цена собственного и заемного капитала (затраты на капитал). Методы анализа премий за риск. Затраты на заемный капитал.

Структура капитала: теории и анализ. Структура финансирования и структура капитала. Затраты на заемный капитал в случае привлечения банковских ссуд, облигационных займов, векселей.

Оценка средневзвешенных затрат на капитал. Предельные затраты на капитал.

Тема 6. Источники финансирования и оценка собственного и заемного капитала

Заемные источники финансирования. Инструменты заемного финансирования компании: банковские, товарные и коммерческие кредиты, вексельные и облигационные займы. Рыночная оценка долга.

Справедливая оценка акционерного капитала. Инструменты акционерного финансирования компании: частное и публичное размещение акций, выпуск конвертируемых облигаций.

Базовая модель оценки в анализе стоимости собственного и заемного капитала компании – модель дисконтированных денежных потоков (DCF).

Гибридный капитал: привилегированные акции. Оценка рыночной стоимости привилегированных акций.

Тема 7. Дивидендная политика компании.

Понятие и виды дивидендов. Способы организации дивидендных выплат. Показатели, характеризующие дивидендную политику компании. Факторы, влияющие на дивидендную политику. Теории и модели дивидендной политики. Дивидендная политика и стоимость компании.

Тема 8. Инвестиционные решения компании.

Понятие инвестиционного проекта: основные характеристики и типы. Основные положения теории капитальных вложений: понятие инвестиционного проекта и его основные фазы. Финансовая модель инвестиционного проекта: правила построения.

Методы оценки эффективности инвестиционных проектов: понятие эффективности проекта и алгоритм ее оценки.

Денежные потоки и финансовое моделирование.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к промежуточной аттестации.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач.

Практикум – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения

одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума.

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов тем учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Корпоративные финансы» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с

рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Методические указания для обучающихся по написанию эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист

2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий

момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Введение в корпоративные финансы	Особенности корпоративных финансов различных организационно-правовых форм. Методы и показатели финансового анализа отчетности	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Написание эссе, тестирование	Эссе Тест
Тема 2. Основы финансовых расчетов	Основы финансовой математики. Антисипативный и декурсивный способы начисления процентов. Учетная ставка процента и	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к защите задания по практикуму по	Эссе Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	ссудный процент.	решению задач, Написание эссе	
<i>Тема 3. Модели оценки стоимости финансовых активов</i>	Акции и облигации: сущность, классификация.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к защите задания по практикуму по решению задач, написание эссе	Эссе Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Основы анализа и оценки рисков</i>	Обзор безрисковых ставок доходности в России.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к защите задания по практикуму по решению задач, написание эссе	Эссе Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Цена и структура капитала</i>	Структура и классификация собственных и заемных источников финансирования.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму Тест
<i>Тема 6. Источники финансирования и оценка собственного и заемного капитала</i>	Классификация источников финансирования. Способы финансирования деятельности компании.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач и ситуационного практикума, подготовка отчета по практикумам	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 7. Дивидендная политика компании.</i>	Теории и модели дивидендной политики.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму, Написание эссе	Эссе Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 8. Инвестиционные решения компании</i>	Сущность и классификация денежных потоков. Сущность и классификация инвестиционных проектов.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие : [16+] / Е. П. Томилина, И. И. Глотова, Б. А. Доронин [и др.] ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2022. – 152 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700769>

2. Нешитой, А. С. Финансы : учебник / А. С. Нешитой. – 12-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 352 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339>

Дополнительная литература:

1. Финансовое моделирование в фирме : учебник : [16+] / Д. Эрнст, Й. Хэкер, М. А. Федотова [и др.] ; под общ. ред. С. Ю. Богатырева ; пер. с нем. А. А. Новоселовой, А. М. Ахметовой. – Москва : Прометей, 2020. – 295 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612066>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Официальный сайт Министерства экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru
2.	Официальный сайт Банка России	http://www.cbr.ru
3.	Официальный сайт Росстата	https://rosstat.gov.ru/
4.	Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК)	http://www.spark-interfax.ru
5.	Проект СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)	https://skrin.ru
6.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	https://www.elibrary.ru
7.	Корпоративный менеджмент	http://www.cfin.ru/
8.	Портал Финансы	http://www.finansy.ru/
9.	Финансовый директор	http://www.fd.ru/
10.	Портал финансового менеджера	http://www.financialmanager.ru/
11.	Финансы и кредит	http://www.fin-izdat.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логинком (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Эссе	5 – при анализе проблематики показано свое мнение на этот счет, проведенный анализ дает однозначный ответ на поставленный вопрос, присутствует теоретическое обоснование взглядов автора, сути проблемы и т.д, имеется убедительная аргументация своих взглядов, активно и к месту используются термины, сформулированы итоговые выводы, подтверждающие или опровергающие изначально выдвинутую гипотезу, присутствует логика изложения информации, все тезисы подкрепляются нужным количеством аргументов, соблюден стиль изложения.; 4 – присутствует свое мнение, при описании сути используются специальные понятия и термины, приводится в качестве довода свой или чужой опыт, наблюдаемые явления. В малой степени имеется объяснение фактов из личной жизни с научной точки зрения; 3 – имеется своя точка зрения, используются при подаче информации специальные термины, приводятся доводы из личной или социальной жизни без их научного объяснения. 2-1 - имеется своя точка зрения, проблема проанализирована слабо, аргументация практически отсутствует, специальная терминология не используется.
2.	Ситуационный практикум	10-9 – работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением технологической последовательности, качественно и творчески, устная защита на высоком уровне; 8-7 – работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением технологической последовательности, при анализе отдельных моментов допущены небольшие отклонения; общий вид аккуратный, устная защита на высоком уровне; 6-5 – работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с нарушением технологической последовательности, отдельные моменты не соответствуют нормативной базе или текущей ситуации; задание оформлено и устно

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		защищено слабо или не закончено в срок; 4-0– обучающийся самостоятельно не справился с работой, технологическая последовательность нарушена, при выполнении допущены грубые ошибки, задание не оформлено, оформлено небрежно и имеет незавершенный вид, устная защита отсутствует.
3.	Практикум по решению задач	5 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 4 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, аргументированы не полностью, даны ответы на все поставленные вопросы; 3 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 2-0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание расчета содержит ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
4.	Тест	10-9/ 5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 8-5 / 4-3 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 4-0 / 2-0 – менее 50% правильных ответов

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые тестовые задания:

1. В сферу децентрализованных финансов ...

- а) входит государственный бюджет
- б) входят корпоративные финансы
- в) входят финансы домохозяйств
- г) входят государственный и муниципальный кредит

2. Финансы корпорации – это ... корпорации

- а) совокупность финансовых отношений
- б) система денежных фондов
- в) денежные средства

3. В состав финансовых структур корпорации входят ...

- а) финансовые отделы

- б) отдел кадров
- в) службы маркетинга

4. Целью управления корпоративными финансами является ...

- а) максимизация уровня капитализации и роста рыночной стоимости
- б) управление финансовыми результатами
- в) управление активами организации

5. Выделяют такой вид прибыли, как ...

- а) валовая прибыль
- б) прибыль от продаж
- в) чистая прибыль
- г) упущенная прибыль

6. В состав показателей рентабельности входит рентабельность

...

- а) активов
- б) пассивов
- в) продаж
- г) покупок

7. Рентабельность продаж – это отношение ...

- а) прибыли к себестоимости
- б) прибыли к выручке
- в) прибыли к активам

8. Рентабельность собственного капитала определяется с использованием ...

- а) прибыли от продаж
- б) чистой прибыли
- в) валовой прибыли
- г) налогооблагаемой прибыли

9. Скорость отражения информации на ценах, выбор поведения на рынке капитала связано с концепцией:

- а) стоимости капитала;
- б) временной ценности денег;
- в) денежного потока;
- г) эффективности рынка;
- д) альтернативных затрат;
- е) агентских издержек.

10. Установите соответствие между названиями концепций корпоративных финансов и их характеристиками:

1. концепция денежного потока
2. концепция цены (стоимости) капитала
3. концепция агентских отношений

а) капитал, привлекаемый для финансирования деятельности компании, не является бесплатным, за его использование необходимо платить

б) объект стоит столько, сколько денег в будущем он сможет принести. Собственник объекта является собственником не только

самого объекта, но и денежных потоков, который объект приносит.

в) разрыв между функциями владения (собственником) и управления (менеджментом), что создает конфликт их интересов и необходимость возникновения агентских издержек.

11. Экономическая добавленная стоимость (EVA) является показателем принятия решений в рамках:

- а) только бухгалтерской модели принятия решений
- б) только финансовой модели принятия решений
- в) бухгалтерской и финансовой модели принятия решений

12. Отдельные категории лиц (инсайдеры) могут владеть информацией, недоступной всем участникам рынка в равной мере, - это утверждение относится к концепции:

- а) цены (стоимости) капитала
- б) асимметричности информации
- в) взаимосвязи риска и доходности
- г) денежного потока

13. Стоимость для конкретного лица или группы лиц при установленных данным лицом (лицами) инвестиционных целях использования объекта оценки – это ...

- а) рыночная стоимость
- б) наиболее вероятная стоимость
- в) инвестиционная стоимость
- г) ликвидационная стоимость

14. Сочетание имущественных прав, связанных с объектом, при котором обеспечивается его максимальная стоимость, является принципом ...

- а) ожидания
- б) замещения
- в) экономического разделения
- г) вклада

15. Отражением стоимости в обмене являются ...

- а) рыночная стоимость
- б) ликвидационная стоимость
- в) стоимость для конкретного пользователя
- г) ликвидационная стоимость

16. К чертам рыночной стоимости объекта можно отнести ...

- а) отчуждение в условиях конкуренции
- б) наличие всей необходимой информации у сторон сделки
- в) то, что оплата за объект может быть выражена в любой форме

17. Принцип ... отражает уровень соответствия размера объекта оценки требованиям рынка

- а) сбалансированности
- б) экономической величины
- в) экономического разделения
- г) вклада

18. Основан на принципе ... затратный подход в оценке

- а) замещения
- б) вклада
- в) соответствия
- г) ожидания

19. Какой вариант использования нежилого помещения является наиболее эффективным? При исследовании возможностей альтернативного использования были получены следующие данные:

	Варианты использования		
	текущее использование	офисное помещение	торговое помещение
Законодательная допустимость	+	+	-
Физическая возможность	+	+	+
Финансовая реализуемость	+	+	+
Стоимость объекта при данном использовании	8 млн. руб.	9 млн. руб.	15,5 млн. руб.

- а) текущее использование
- б) офисное помещение
- в) торговое помещение

20. Установите соответствие между названиями терминов и их характеристиками:

- 1. цена
- 2. стоимость
- 3. сумма затрат на воспроизводство
- 4. сумма затрат на замещение

- а) денежная сумма, необходимая для создания точной копии объекта
- б) денежная сумма, характеризующая факт сделки
- в) денежная сумма, необходимая для создания аналога объекта
- г) денежная сумма, характеризующая полезность объекта

Типовые задания к практикумам по решению задач:

Данные из отчетности корпорации «Телеком»

АКТИВ	2013 г.	2014 г.
Нематериальные активы	3 401	3 137
Основные средства	4 398 969	4 204 703
Незавершенное строительство	1 967 395	2 719 799
Долгосрочные финансовые вложения	46 282 970	49 578 458
Прочие внеоборотные активы	71 969	70 787
Запасы	2 492 464	3 156 622
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	286 188	473 023
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	82 976	53 043

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	3 265 184	6 692 904
Краткосрочные финансовые вложения	7 019 616	3 837 663
Денежные средства	625 440	1 345 036
Прочие оборотные активы	199 489	108 362
БАЛАНС	66 696 061	72 243 537
ПАССИВ	2013 г.	2014 г.
Уставный капитал	238 438	238 438
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	(731 595)
Добавочный капитал	1 048 852	1 035 272
Резервный капитал	35 766	35 766
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	33 060 150	37 004 271
Долгосрочные займы и кредиты	17 910 219	19 769 095
Отложенные налоговые обязательства	4 383 343	5 253 866
Прочие долгосрочные обязательства		
Займы и кредиты	9 458 126	8 467 207
Кредиторская задолженность	536 236	1 153 330
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	4 180	17 379
Прочие краткосрочные обязательства	20 751	508
БАЛАНС	66 696 061	72 243 537
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, в денеж.ед.		
Показатель	2013 г.	2014 г.
Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	22 751 614	18 987 999
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(12 756 293)	(10 655 680)
Валовая прибыль	9 995 321	8 332 319
Коммерческие расходы	(2 061 669)	(2 099 697)
Управленческие расходы	(1 488 554)	(1 267 712)
Прибыль (убыток) от продаж	6 445 098	4 964 910
Прочие доходы и расходы		
Проценты к получению	2 177 432	2 257 653
Проценты к уплате	(2 297 626)	(2 233 278)
Доходы от участия в других организациях	39 285	129 341
Прочие доходы	33 443 580	52 946 292
Прочие расходы	(32 627 272)	(37 315 402)
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 180 497	20 749 516
Отложенные налоговые обязательства	(870 523)	(2 780 972)

Текущий налог на прибыль	(1 187 234)	(1 467 939)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	5 122 740	16 500 605
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД, тыс. руб.		
Остаток денежных средств на начало отчетного года	625 412	
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	22 358 569	
Прочие доходы	121 159 959	
Денежные средства, направленные на:		
оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	(17 475 727)	
оплату труда	(1 270 424)	
выплату дивидендов, процентов	(3 495 614)	
расчеты по налогам и сборам	(1 843 281)	
прочие расходы	(120 736 261)	
Чистые денежные средства от текущей деятельности	(1 302 779)	
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Выручка от продажи объектов ОС и иных внеоборотных активов	58 230	
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	368 204	
Полученные дивиденды	38 477	
Полученные проценты	2 299 822	
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	2 708 883	
Приобретение дочерних организаций	(889 570)	
Приобретение объектов ОС, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	(1075 846)	
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	(450 000)	
Займы, предоставленные другим организациям	(1 834 712)	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	1 223 488	
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	26 770 854	
Погашение займов и кредитов (без процентов)	(25 966 968)	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	803 886	
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	724 595	
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	1 344 959	
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(5 048)	

Задача 1. На основе данных табл.1 рассчитайте:

- чистый денежный поток, операционный и свободные денежные потоки;
 - структуру заемного и собственного капитала корпорации.
- Проанализируйте их значения, сделайте выводы.

Задача 2. На основе данных табл.1 проведите анализ:

- структуры оборотного и основного капитала корпорации;
- абсолютного и относительного изменения стоимости имущества корпорации.

Какие выводы Вы можете сделать?

Задача 3. На основе данных табл.1 проведите анализ:

- структуру пассивов корпорации;
- абсолютного и относительного изменения основного капитала корпорации.

Какие выводы Вы можете сделать?

Задача 4. На основе данных табл.1 проведите анализ:

- абсолютного и относительного изменения долгосрочной задолженности корпорации;
- проведите расчет денежных потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности корпорации.

Какие выводы Вы можете сделать?

Задача 5. На основе данных табл.1 допустим корпорация «Телеком» приобретает станки в 40-дневный срок, значит, она должна оплатить их приобретение в течение 40 дней с момента получения. Изучая баланс компании за 2014 г., можно ли сказать, что корпорация платит поставщикам вовремя? Объясните почему? К каким проблемам может привести задержка оплаты материалов?

Задача 6. На основе данных табл.1 за счет каких источников корпорация финансирует свою деятельность? Следует ли использовать какой-то дополнительный альтернативный источник финансирования?

Задача 7. На основе данных табл.1 допустим, в 2015 г. произошло увеличение: запасов - на 3 000 тыс. руб., чистых основных средств – на 6 000 тыс. руб., текущих обязательств на 2 000 тыс. руб., долгосрочной задолженности – на 1 000 тыс. руб. Каким будет тогда акционерный капитал этой фирмы? Чему будет равен чистый оборотный капитал корпорации «Макс»?

Задача 8. Иванов И.И. решил приобрести недвижимость за \$200 000 при немедленной оплате. Застройщик дает возможность покупки в кредит на 30 лет с 8% годовой ставкой с ежемесячным погашением. Определите

сумму ежемесячного платежа.

Задача 9. Сидоров С.С. рассматривает возможность приобретения нового автомобиля за \$15 000 с возможностью выбора варианта оплаты:

- а) займ на всю сумму под 16% годовых на 60 месяцев;
- б) первоначальный взнос \$3 000 и предоставление займа на оставшуюся сумму под 13% годовых на 60 месяцев.

Какой вариант выгоднее?

Задача 10. Продаётся облигация номиналом 2 000 руб. Процентная (купонная) ставка составляет 15% годовых. Выплата процентов производится 1 раз в год. До погашения облигации остаётся ровно 5 лет. Требуемая норма прибыли (доходность) на инвестиции с учётом риска, соответствующего данному типу облигаций, составляет 12%. Определить стоимость облигации.

Задача 11. По облигации номиналом 1 500 руб. выплачивается 20% годовых. Выплата процентов производится 1 раз в год. До погашения облигации остаётся 5 лет. Требуемая норма прибыли в течение первых 3 лет - 20%, 4-й год - 15%, 5-й год - 10%. Определить стоимость облигации.

Задача 12. Продаётся облигация номиналом 1 000 руб. Процентная (купонная) ставка составляет 10% годовых. Выплата процентов производится 2 раз в год. До погашения облигации остаётся ровно 3 года. Требуемая норма прибыли (доходность) на инвестиции с учётом риска, соответствующего данному типу облигаций, составляет 15%. Определить стоимость облигации.

Типовые задания к ситуационному практикуму

Необходимо подготовить расчетную модель в Excel и аналитическое заключение на основе данных по реальной корпорации, выбранной студентом на сайте www.skrin.ru.

Ситуационный практикум выполняется в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Порядок проведения ситуационного практикума.

1. осуществить анализ представленной информации о выбранной корпорации.
2. собрать информацию об отрасли, к которой относится выбранная корпорация.
3. провести анализ показателей, в соответствии с темой занятия
(в рамках темы 1 – необходимо дать краткую характеристику деятельности корпорации за последние 2-3 года на основе годовой бухгалтерской отчетности;
в рамках темы 2 – необходимо проанализировать управление

собственным и заемным капиталом корпорации за последние 2-3 года на основе квартальной бухгалтерской отчетности;

в рамках темы 3 – необходимо построить и спрогнозировать дивидендные выплаты корпорации и сделать их прогноз на ближайшие 3 года;

в рамках темы 4 – необходимо проанализировать управление активами и капитальными вложениями корпорации, их изменение и управление активами корпорации за последние 2-3 года на основе квартальной бухгалтерской отчетности).

4. результаты представить в виде развернутого аналитического заключения консультанта, работающего в международной консалтинговой компании.

Требования к оформлению результатов ситуационного практикума.

Результаты должны быть представлены в виде модели оценки в формате Excel и аналитического заключения: 14 шрифт, 1,5 интервал, кегль Times New Roman, нумерация рисунков и таблиц обязательна. Аналитическое заключение должно содержать титульный лист, разделы «Описание выбранной корпорации», «Анализ отрасли, к которой относится выбранная корпорация», «Расчет аналитических показателей корпорации», «Заключение» и список использованной литературы.

Типовые темы эссе:

1. Обзор теорий и принципов корпоративных финансов
2. Обзор и динамика безрисковой ставки доходности
3. Модель САРМ: расчет величины для различных отраслей экономики России
4. Методы определения ставки затрат на собственный капитал в рамках накопительного (кумулятивного) подхода.
5. Бухгалтерский и финансовый подход к принятию решений
6. Анализ влияния инфляции на формирование ставки дисконтирования
7. Традиционные методы планирования структуры капитала: EBIT-EPS анализ.
8. Систематические и несистематические риски на развивающемся рынке капитала.
9. Структура финансирования и сложная структура капитала.
10. Выбор структуры капитала как средство снижения агентского конфликта.
11. Мотивы балансирования интересов стейкхолдеров фирмы и их роль в выборе структуры капитала.
12. Виды выплат инвесторам: прямой дивиденд, дивиденд акциями, выкуп акций.
13. Учет риска путем корректировки ставки дисконтирования и корректировки денежных потоков
14. Факторы корпоративного управления и их влияние на стоимость

бизнеса

15. Структура собственности и эффективность исполнения стратегий российских компаний.

16. Лизинг как источник финансирования компании

17. Гибридные источники финансирования компании

18. Свободный денежный поток FCF, поток для акционеров FCFE, поток для всех инвесторов FCFF: сущность и отличия.

19. Принципы построения модели дисконтированных денежных потоков.

20. Методы анализа эффективности инвестиционных проектов: преимущества и недостатки

21. Проблемы выработки дивидендной политики организации

22. Современные задачи и роль финансовой службы корпорации

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Раскройте сущность «Корпоративные финансы» как экономической категории.
2. Охарактеризуйте принципы организации корпоративных финансов.
3. Теории и концепции корпоративных финансов: перечень и сущность.
4. Концепции корпоративных финансов: агентских отношений, альтернативных затрат. Сущность и характеристика.
5. Бухгалтерская отчетность корпорации как источник принятия финансовых решений. Бухгалтерская и финансовая модель принятия решений.
6. Основы финансовых расчетов корпорации. Концепция временной ценности денежной единицы. Простой и сложный процент. Срочный и бессрочный, авансовый и обычный аннуитеты в финансовых вычислениях.
7. Анализ влияния инфляции на формирование финансовых показателей.
8. Понятие и классификация активов корпорации.
9. Расчет стоимости и доходности финансовых активов. Расчет стоимости облигаций с постоянным и плавающим купоном, бескупонной облигации.
10. Расчет стоимости и доходности финансовых активов. Расчет стоимости обыкновенных и привилегированных акций: модели нулевого, постоянного и переменного роста.
11. Расчет стоимости и доходности финансовых активов. Доходность акций и облигаций.
12. Риск и неопределенность. Характеристики и показатели измерения риска. Систематические и несистематические риски.
13. Концепция риска и доходности. Волатильность результатов инвестирования и чувствительность оценок эффективности и финансовых результатов. Бета-коэффициент.
14. Собственные и заемные источники финансирования: классификация и инструменты.
15. Цена собственного и заемного капитала (затраты на капитал). Методы анализа премий за риск. Затраты на заемный капитал. Модель CAPM.
16. Структура капитала: теории и анализ. Структура финансирования и структура капитала. Оценка средневзвешенных затрат на капитал. Предельные затраты на капитал.

17. Базовая модель оценки в анализе стоимости собственного и заемного капитала компании – модель дисконтированных денежных потоков (DCF).
18. Свободный денежный поток FCF, поток для акционеров FCFE, поток для всех инвесторов FCFF: сущность и отличия.
19. Справедливая оценка акционерного капитала. Инструменты акционерного финансирования компании.
20. Рыночная оценка долга. Оценка стоимости кредита, облигации и векселя.
21. Понятие инвестиционного проекта: основные характеристики и типы. Основные положения теории капитальных вложений: понятие инвестиционного проекта и его основные фазы.
22. Понятие и виды дивидендов. Способы организации дивидендных выплат. Теории и модели дивидендной политики.
23. Выработка дивидендной политики организации.
24. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов: понятие эффективности проекта и алгоритм ее оценки
25. Методы анализа эффективности инвестиционных проектов: преимущества и недостатки

Задания 2 типа

1. Охарактеризуйте достоинства и недостатки отчетности в РСБУ и МСФО, проблему формирования рыночной и балансовой стоимости активов и обязательств.
2. Темп роста прибыли составил 120 %, темп роста объемов реализации – 110%, темп роста активов организации – 130%. Сделайте заключение о характере экономической деятельности корпорации.
3. Верно, ли утверждение: денежный поток на инвестированный капитал организации увеличился, если увеличилась за период величина капитальных вложений организации? Аргументируйте ответ.
4. Почему топ-менеджмент корпорации стремится увеличить денежные потоки корпорации. Аргументируйте ответ.
5. Может ли быть одновременное увеличение прибыли корпорации за период и снижение денежного потока? Аргументируйте ответ.
6. Почему может быть изменение процента дивидендов корпорации к прибыли корпорации за период. Аргументируйте ответ.
7. Почему может быть увеличение прибыли корпорации за период, но снижение денежного потока. Аргументируйте ответ.
8. Верно, ли утверждение: оптимальная структура капитала – это внутренний финансовый норматив, согласно которому каждая компания устанавливает соотношение собственного и заемного финансирования в долгосрочной перспективе с учетом внешних и внутренних факторов бизнес-среды и стратегии развития? Аргументируйте ответ.

9. В чем отличие номинальных и реальных показателей? С помощью какой формулы можно пересчитать номинальную ставку доходности в реальную? Обоснуйте ответ.

10. Инвестор может вложить деньги в акции или в облигации. В чем принципиальное различие между этими двумя альтернативами?

11. Верно ли утверждение: скорость отражения информации на ценах, выбор поведения на рынке капитала связано с концепцией временной ценности денег? Обоснуйте свой ответ.

12. Верно ли утверждение: как разница между дисконтированными денежными потоками (поступлениями) от проекта и инвестициями в проект исчисляется срок окупаемости проекта? Аргументируйте ответ.

13. Верно, ли утверждение: модель дисконтированных денежных потоков (DCF) построена на суммировании всех дисконтированных денежных потоков корпорации за прогнозный и постпрогнозный периоды времени? Аргументируйте ответ.

14. Верно, ли утверждение: денежный поток на инвестированный капитал организации увеличился, если увеличилась за период величина капитальных вложений организации? Аргументируйте ответ.

15. Верно ли утверждение: «При прочих равных условиях снижение доли собственного капитала компании приводит к росту финансовой устойчивости и к снижению средневзвешенной цены капитала»? Аргументируйте ответ.

16. Верно ли утверждение: «Под предельной стоимостью капитала (МСС — Marginal Cost of Capital) понимается средневзвешенная процентная ставка по всем источникам финансирования компании»? Аргументируйте ответ.

17. Что характеризует и для чего используется модель CAPM?

18. Какие выводы можно сделать, если добавочный капитал корпорации увеличивается. Приведите примеры.

19. Что характеризует и для чего используется модель Гордона?

20. Инвестор может вложить деньги либо в акции, либо в облигации. В чем принципиальное различие между этими двумя альтернативами?

21. Как осуществляется учет инфляции в финансовых вычислениях? Приведите пример.

22. Что характеризует и для чего используется эффективная годовая процентная ставка?

23. Что характеризует и для чего используется формула Фишера?

24. Как разница между дисконтированными денежными потоками (поступлениями) от проекта и инвестициями исчисляется срок окупаемости проекта? Обоснуйте свой ответ.

25. Охарактеризуйте особенности корпоративных финансов различных организационно-правовых форм.

Задания 3 типа.

1. Проведите структурный анализ заемного и собственного капитала корпорации? Какие выводы Вы можете сделать?

	На 31.12.2014 в млн. руб.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	520
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	350
Итого активы	
III. Собственный капитал	
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	100
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	420
Итого пассивы	

Безрисковая ставка дохода составляет 7%, коэффициент бета 0,85, среднерыночная ставка доходности 10,5%. Определите ожидаемую инвестором ставку доходности (r) с помощью модели CAPM в номинальном и реальном выражении, если инфляция составляет 7,5%.

3. За прошедший год компания ПАО «Легенда» выплатила дивиденды в размере 8,30 руб. на акцию. Прогнозируется, что дивиденды по акциям компании будут расти на 4% каждый год в течение неопределённого срока. Требуемая ставка доходности равна 11%. Определите стоимость обыкновенной акции.

4. Корпорация имела оборотные средства в размере 1 000 ден. ед., чистые основные средства в размере 4 500 ден. ед., текущие обязательства 500 ден. ед., долгосрочную задолженность – 1 200 ден. ед. Каков собственный акционерный капитал этой корпорации? Чему равен чистый оборотный капитал? Какие выводы Вы можете сделать?

5. Продаётся облигация номиналом 3 000 руб. Процентная (купонная) ставка составляет 10% годовых. Выплата процентов производится 1 раз в год. До погашения облигации остаётся ровно 4 года. Требуемая норма прибыли (доходность) на инвестиции с учётом риска, соответствующего данному типу облигаций, составляет 12%. Определить стоимость облигации.

6. В балансе корпорации от 31 декабря 2013 года показаны оборотные средства в размере 500 ден. ед., а текущие обязательства – 400 ден. ед. В балансе от 31 декабря 2014 года – 600 и 450 ден. ед. соответственно. Каково было увеличение чистого оборотного капитала за 2014 год? Какие выводы Вы можете сделать?

7. Имеются следующие данные:

Прогнозный	Проект 1	Проект 2

период	Инвестиции (млн. руб.)	Денежный поток (млн. руб.)	Инвестиции (млн. руб.)	Денежный поток (млн. руб.)
0-ой год	650	-	200	-
1-ый год	300	-	100	50
2-ой год	-	870	100	250
3-ий год	-	1185		880

Прогнозируемые величины денежных потоков и инвестиций приведены в таблице. Ожидаемая норма доходности инвестора составляет 15% для доходов от проекта, ставка дисконтирования для инвестиций 10%. Рассчитайте значения NPV, выберите лучший для инвестирования проект

8. Какова максимально возможная цена за здание, которое хочет приобрести компания, если известно, что через 5 лет его можно будет перепродать за 500 млн. руб., а ожидаемая норма доходности инвестора 12% годовых?

9. Для активов, доходность которых составила по периодам: актив 1 – 10%,12%, 14%; актив 2 – 7%,15%,10% определите менее рискованные вложения на основе среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации.

10. Известно, что цена собственного капитала компании 15%, его доля в источниках финансирования 45%, цена заемного капитала 10%, его доля 55%, ставка налога на прибыль 20%. Какова величина средневзвешенной цены капитала компании?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	15
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» формирует у обучающихся комплекс теоретических знаний о особенностях функционирования глобальных финансов в мировой экономической системе, сущности и функциях мировой финансовой инфраструктуры, в том числе о роли современной России в мировой финансовой инфраструктуре.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы и применения этих компетенций в профессиональной деятельности в области международных валютных отношений.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать понимание роли валютного курса в реализации валютной политики и развитии экономики; особенностей мирового рынка ссудных капиталов и роль международного кредита в развитии внешней торговли и инвестиционного процесса; механизма функционирования рынка евровалют и еврокапиталов в условиях глобализации финансовых рынков.
- уметь интерпретировать фактическое состояние общественных отношений, связанных с развитием международных валютно-финансовых отношений на основе изученных теоретических концепций и представлений; анализировать текущее положение и специфику участия России в международных валютно-финансовых отношениях, особенности применяемой в РФ системы валютного регулирования и валютного контроля;
- решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе знаний, особенностей развития и функционирования мировой валютной системы, ее механизмов и инструментов;
- научиться вырабатывать собственную позицию по актуальным проблемам международных валютно-финансовых отношений и ее практическим приложениям в области валютной политики;

- научиться применять в практической деятельности основные концепции, принципы, теории и факты, связанные с международными валютно-кредитными и финансовыми отношениями;

- сформировать необходимый уровень знаний, умений и практического опыта в рамках программы подготовки кадров к деятельности в условиях цифровой экономики, построенной на основе Программы «Цифровая экономика России».

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций) по дисциплине	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность обеспечивать межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке	ПК-5	ПК-5.1. знает процедуры и условия оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг на межбанковском рынке, методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка	структуру и особенности международных финансовых рынков; основные показатели, характеризующие их состояние и динамику развития	оценивать и прогнозировать состояние и динамику развития различных сегментов международных финансовых рынков	навыками использования информации о состоянии различных сегментов международных финансовых рынков при принятии управленческих решений	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-5.2. анализирует банковскую отчетность участников межбанковского рынка, готовит отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решений, производит финансовые вычисления по сделкам, формирует и ведет досье участников межбанковского рынка	алгоритмы решения практических задач, связанных с валютными и международными и кредитными операциями, международным и расчётами и управлением рисками	рассчитывать и анализировать показатели доходности валютно-финансовых операций	оценки валютно-финансовых рисков и выбора валютно-финансовых операций как инструментов хеджирования валютных рисков	
		ПК-5.3. готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами – участниками межбанковского рынка	совокупность показателей, характеризующих состояние и динамику развития различных сегментов международных финансовых рынков	находить, осуществлять сбор и анализ показателей, характеризующих состояние и динамику развития различных сегментов международных финансовых рынков	систематизации и обобщения результатов анализа показателей международного финансового рынка в целях принятия управленческих решений	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Мировая экономика и международные валютно-финансовые отношения	1		1							16	Тест/ 10
Тема 2. Международные валютные отношения. Валютное регулирование и валютная политика	1		1							16	Эссе /10 Отчет по практикуму по решению задач /10
Тема 3. Платежный баланс в системе международных валютно-финансовых отношений	1		1							16	Эссе /10 Тест/10 Отчет по практикуму по решению задач /10
Тема 4. Международный кредит: формы и особенности регулирования	1									16	
Тема 5. Международные расчеты	1		1	1						16	Эссе /10 Отчет по практикуму по решению задач /10 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 6. Мировой финансовый рынок: структура, особенности риски	1									16	
Тема 7. Международные валютно-финансовые организации	1		2	1						16	Отчет по ситуационному практикуму / 5 Тест/10
Тема 8. Россия в системе международных валютно-финансовых отношений	1										
Всего:	8		6	2						128	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Мировая экономика и международные валютно-финансовые отношения.

Финансовая глобализация и регионализация как движущие силы развития мировой экономики. Характеристика элементов мировой экономической системы и валютно-финансовых отношений, природа взаимосвязей между ними. Основы организации международных валютно-финансовых отношений (МВФО). Факторы трансформации МВФО. Формирование единого финансового мегарынка. Траектории институциональной глобализации мировых финансовых центров. Конвергенция стандартов деятельности финансовых институтов как следствие финансовой глобализации. Регионализация и полицентризм в мировой экономике как факторы развития.

Тема 2. Международные валютные отношения. Валютное регулирование и валютная политика.

Современная мировая валютная система: ее специфика и особенности развития. Эволюция роли золота в международных валютных отношениях.

Региональная валютная система (на примере ЕС). Оптимальные валютные зоны. Типы валютных блоков.

Государственное и рыночное регулирование международных валютных отношений. Валютная политика и ее формы. Валютные ограничения. Международная валютная ликвидность. Валютный курс как экономическая категория. Факторы, влияющие на его формирование. Конвертируемость валют. Проведение валютных интервенций Центральным банком на внутреннем валютном рынке.

Тема 3. Платежный баланс в системе международных валютно-финансовых отношений.

Сущность и структура платежного баланса. Факторы, влияющие на платежный баланс: неравномерность экономического и политического развития стран, циклические колебания экономики, динамика заграничных государственных расходов, военные расходы, усиление международной финансовой взаимозависимости, «бегство» капитала, изменения в международной торговле, валютно-финансовые факторы.

Показатели платежного баланса. Методы классификации статей платежного баланса. Понятие резидента. Способы изменения сальдо платежного баланса. Концепция баланса текущих операций. Концепция базисного баланса. Концепция ликвидности. Концепция баланса официальных расчетов. Специальные меры государственного воздействия на платежный баланс.

Торговый баланс. Баланс услуг и некоммерческих платежей. Баланс текущих операций. Баланс движения капиталов и кредитов. Операции с

официальными валютными резервами.

Тема 4. Международный кредит: формы и особенности регулирования.

Международный кредит как экономическая категория: сущность, функции, принципы, роль. Формы международного кредита и их классификация. Фирменный (коммерческий) кредит, его преимущества и недостатки. Банковские кредиты. Экспортные и финансовые кредиты. Акцептно-рамбурсные кредиты. Брокерский кредит. Долгосрочные международные кредиты по компенсационным сделкам, за счет ассигнований из бюджета. Международное финансирование крупных проектов: основные принципы проектного финансирования, его географическая структура. Виды лизинговых операций. Формы лизинговых сделок. Факторинг как форма международного кредита. Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита. Валюта кредита и платежа. Кредитная линия. Рыночное и государственное регулирование международных кредитных отношений в условиях глобализации экономики. Форфейтинг. Обеспечение международного кредита.

Тема 5. Международные расчеты.

Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторгового контракта. Основные положения внешнеторгового контракта. Валюта цены и валюта платежа. Факторы, влияющие на выбор валюты цены и валюты платежа. Способ фиксации цены, виды скидок и расчетные цены контракта. Условия пересчета валюты цены и валюты платежа при их несовпадении. Защитные и валютные оговорки внешнеторгового контракта.

Формы международных расчетов. Банковские гарантии и поручительства в международной торговле (банковский перевод, инкассо, аккредитив, банковская гарантия, вексель и чек). Международные платежные системы.

Банковский перевод. Преимущества и недостатки банковского перевода как формы расчетов по внешнеторговым сделкам.

Инкассо. Чистое и документарное инкассо. Преимущества инкассо для импортера и экспортера. Недостатки инкассо. Факторы, влияющие на выбор коммерческого банка в качестве участника операции по инкассо.

Аккредитив как форма международных расчетов. Общая характеристика документарного аккредитива. Участники аккредитивной операции. Виды аккредитивов и способы их исполнения. Основные обязанности и права банков, участвующих в аккредитивной форме расчетов. Цессия (переуступка выручки по аккредитиву). Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов. Соотношение поручительства и гарантии. Поручительство и его виды.

Банковская гарантия: сущность, стороны по гарантии. Виды и формы банковской гарантии. Выдача гарантий российскими коммерческими

банками.

Тема 6. Мировой финансовый рынок: структура, особенности, риски.

Международные валютные, кредитные и фондовые рынки в условиях финансовой глобализации и регионализации. Инструменты мирового рынка ссудных капиталов. Международный рынок производных финансовых инструментов (деривативов). Международные рынки золота и драгоценных металлов. Мировые финансовые центры: Нью-Йорк, Лондон, Цюрих, Люксембург, Токио, Багамские острова и другие, их краткая характеристика. Оффшорные финансовые центры. Международные банковские зоны.

Структура и принципы организации международного валютного рынка. Рынок Форекс. Структура и участники валютного рынка. Валютная позиция и ее виды. Определение валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Длинная и короткая открытые позиции. Лимиты открытой валютной позиции. Рынок SPOT. Срочный валютный рынок. Биржевые срочные сделки (фьючерсные валютные контракты, опционные сделки). Внебиржевые валютные операции (форвардные валютные контракты, своп-сделки). Риски в валютной торговле. Способы хеджирования валютных рисков.

Тема 7. Международные валютно-финансовые организации.

Общая характеристика международных финансовых институтов, их роль в условиях глобализации. Международный валютный фонд (МВФ). Группа Всемирного банка (ВБ). Подразделения ВБ: Международная ассоциация развития (МАР). Международная финансовая корпорация (МФК). Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ). Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Банк международных расчетов (БМР). Совет по финансовой стабильности (СФС). Региональные банки развития. Международные финансовые организации ЕС. Участие России в международных финансовых институтах.

Тема 8. Россия в системе международных валютно-кредитных и финансовых отношений.

Россия в системе МВФО. Платежный баланс России. Россия как международный заемщик и международный кредитор. Внешний государственный долг России, его структура. Проблема участия России в международных финансовых институтах.

Валютная политика России, ее цели, формы, средства реализации. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Цели и методы валютного регулирования в РФ. Органы и агенты валютного контроля. Классификация валютных операций. Виды валютных ценностей. Федеральный Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле в РФ».

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практикум по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступить к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о

сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания,

позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Методические указания для обучающихся по написанию эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую

позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист

2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

**Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках
изучения дисциплины**

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Мировая экономика и международные валютно-финансовые отношения</i>	Траектории институциональной глобализации мировых финансовых центров. Конвергенция стандартов деятельности финансовых институтов как следствие финансовой глобализации. Регионализация и полицентризм в мировой экономике как факторы развития.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к тестированию	Тест
<i>Тема 2. Международные валютные отношения. Валютное регулирование и валютная политика</i>	Валютный курс как экономическая категория. Факторы, влияющие на его формирование. Конвертируемость валют. Проведение валютных интервенций Центральным банком на внутреннем валютном рынке.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Написание эссе Подготовка к практикуму по решению задач	Эссе Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Платежный баланс в системе международных валютно-финансовых отношений</i>	Торговый баланс. Баланс услуг и некоммерческих платежей. Баланс текущих операций. Баланс движения капиталов и кредитов. Операции с официальными валютными резервами.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Написание эссе Подготовка к тестированию Подготовка в практикуму по решению задач подготовка отчета по практикуму по решению задач	Эссе Тест Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Международный кредит: формы и особенности регулирования</i>	Валюта кредита и платежа. Кредитная линия. Рыночное и государственное регулирование международных кредитных отношений в условиях глобализации экономики. Форфейтинг. Обеспечение международного кредита.		
<i>Тема 5. Международные расчеты</i>	Банковский перевод. Преимущества и недостатки банковского перевода как формы расчетов по внешнеторговым сделкам. Инкассо. Чистое и документарное инкассо. Преимущества инкассо для импортера и экспортера. Недостатки инкассо. Банковская гарантия: сущность, стороны по	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Написание эссе Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка в практикуму по решению задач подготовка отчета по практикуму по решению	Эссе Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	гарантии. Виды и формы банковской гарантии. Выдача гарантий российскими коммерческими банками. Аккредитив как форма международных расчетов.	задач	
<i>Тема 6. Мировой финансовый рынок: структура, особенности риски</i>	Рынок Форекс. Рынок SPOT. Срочный валютный рынок. Биржевые срочные сделки (фьючерсные валютные контракты, опционные сделки). Внебиржевые валютные операции (форвардные валютные контракты, своп-сделки). Риски в валютной торговле. Способы хеджирования валютных рисков.		
<i>Тема 7. Международные валютно-финансовые организации</i>	Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Банк международных расчетов (БМР). Совет по финансовой стабильности (СФС). Региональные банки развития. Международные финансовые организации ЕС. Участие России в международных финансовых институтах.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму Тест
<i>Тема 8. Россия в системе международных валютно-финансовых отношений</i>	Цели и методы валютного регулирования в РФ. Органы и агенты валютного контроля. Классификация валютных операций. Виды валютных ценностей. Федеральный Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле в РФ».		

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Назарычев, Д. В. Государственный контроль за валютными операциями : учебное пособие : [16+] / Д. В. Назарычев, А. А. Бардаков, А. Н. Бородин. – Нижний Новгород : Нижегородская академия МВД России, 2021. – 80 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=611361>

2. Щебарова, Н. Н. Международные валютно-финансовые отношения :

учебное пособие / Н. Н. Щебарова. – 4-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2021. – 220 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93655>

Дополнительная литература:

1. Финансово-кредитная система : учебное пособие / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 241 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682432>

2. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, М. И. Львова [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 186 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699288>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Официальный сайт Министерства финансов РФ	https://minfin.gov.ru/
2.	Официальный сайт Центрального Банка РФ	http://cbr.ru/
3.	Сайт инвестиционной компании ФИНАМ.	http://www.finam.ru/
4.	РосБизнесКонсалтинг информационное агентство.	http://www.rbc.ru/
5.	Официальный сайт Московской биржи.	http://moex.com/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Эссе	10-8– при анализе проблематики показано свое мнение на этот счет, проведенный анализ дает

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		однозначный ответ на поставленный вопрос, присутствует теоретическое обоснование взглядов автора, сути проблемы и т.д, имеется убедительная аргументация своих взглядов, активно и к месту используются термины, сформулированы итоговые выводы, подтверждающие или опровергающие изначально выдвинутую гипотезу, присутствует логика изложения информации, все тезисы подкрепляются нужным количеством аргументов, соблюден стиль изложения.; 7-5– присутствует свое мнение, при описании сути используются специальные понятия и термины, приводится в качестве довода свой или чужой опыт, наблюдаемые явления. В малой степени имеется объяснение фактов из личной жизни с научной точки зрения; 4-3 – имеется своя точка зрения, используются при подаче информации специальные термины, приводятся доводы из личной или социальной жизни без их научного объяснения. 2 -1 - имеется своя точка зрения, проблема проанализирована слабо, аргументация практически отсутствует, специальная терминология не используется.
2.	Практикум по решению задач	10-9 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление отчета; 8-6 – задачи выполнены в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление отчета; 5-3 – задачи выполнены в срок, частично самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; работа оформлена небрежно или не закончена в срок, или выводы не сделаны; 2-1 – задачи выполнены в срок, несамостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; выводы не сделаны; работа оформлена небрежно или не закончена в срок.
3.	Ситуационный практикум	5-4 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 3-2 - работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 1 - работа выполнена в срок, в основном

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		самостоятельно, необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют
4.	Тест	10 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 5 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 0 – менее 50% правильных ответов

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые ситуационные практикумы:

1. «Экспорту вредит сильная Йена». (Накомото М., Айбисри Д. Экспорту вредит сильная иена. – газета Ведомости №186, 13 октября, 2003, стр. Б2.)

Рост курса иены портит японским экспортерам финансовые показатели. Так, компания – производитель игровых приставок Nintendo впервые в своей истории объявила об убытках. Если рост иены продолжится, японским компаниям придется выносить за пределы страны свои экспортоориентированные производства.

В начале второго тысячелетия иена достигла курса 109,52 за \$1. Это самый высокий показатель за почти трехлетний период. Но аналитики уверены, что этот всплеск может оказаться началом процесса подорожания японской валюты. «Мы считаем, что рост иены только начинается», – говорит стратег Merrill Lynch из Токио Масатоси Кикүти. Большинство японских экспортеров исходит из того, что курс иены по отношению к американской валюте зафиксирован в пределах 115-120 иен за доллар. Но если иена будет укрепляться, избежать, даже с учетом хеджирования, негативного влияния этого роста на финансовые результаты за 2003 г. будет очень тяжело. Так, Nintendo уже объявила о том, что за первое полугодие впервые в своей истории получила убыток в размере \$27,5 млн.

Сильная, особенно по отношению к американскому доллару, иена невыгодна японским экспортерам сразу по двум причинам. Во-первых, это снижает доходы от экспортных продаж, а во-вторых, снижает конкурентоспособность произведенных в стране товаров.

Сейчас Sony продает в Японии всего около 30% своей продукции. А треть от общего объема экспорта приходится на США. По заявлениям представителей компании, повышение курса национальной валюты к

доллару на 1 иену влечет за собой спад в продажах на \$274,85 млн. и снижение операционной прибыли на \$45,81 млн. Для Canon, две трети объема продаж которого также приходится на экспорт, аналогичное изменение курса означает падение продаж на \$55,89 млн. и снижение операционной прибыли на \$22,9 млн.

Тем не менее сейчас японские экспортеры оказались более подготовленными к трудностям, нежели в 1995 г., когда национальная валюта взлетела до уровня 79,9 иены за доллар. С тех пор ведущие японские производители приняли ряд мер по снижению зависимости от валютных колебаний. Так, половина продукции Sony вместо 42% стала производиться за рубежом. Вся непрофессиональная фотопленка, Fujifilm (компания Fuji Photo Film), которая продается в США производится в этой стране, а около 60% из продаваемых в Северной Америке автомобилей Toyota собирается в США. У Honda Motors и Nissan Motors этот же показатель равен соответственно примерно 75% и 65%.

Так эти компании сделали существенную часть зарубежных доходов независимой от колебаний курса национальной валюты.

По мнению аналитика HSBC Securities Криса Рихтера, достигнутого запаса прочности крупнейшим производителям хватит на нынешний год, чтобы избежать падения доходов. Но если рост Йены продолжится, то это может вынудить корпорации вынести за пределы страны дополнительные мощности. И все же, несмотря на рост зарубежного производства, «несоответствие между объемами зарубежного производства и зарубежных продаж все еще имеет место» говорит Маеатоси Кикутти из Merrill Lynch. Sony уже обещала обнародовать в октябре меры по снижению зависимости от номинированных в иенах цен.

Учитывая тот факт, что, многие экономисты предсказывают в следующем году понижение курса доллара к иене до менее чем 100 иен за доллар, даже самые глобальные производители не могут позволить себе сидеть сложа руки. (FT, 9.10.2003, Николай Буланов)

Вопросы:

1. Перечислите плюсы и минусы крепкой национальной валюты для страны.
2. Каким образом компании могут уменьшить проблему крепкой национальной валюты? К каким последствиям для экономики страны это приведет?
3. Если бы Вы управляли валютным курсом какой-либо страны, какой валюты (крепкой или слабой) вы бы придерживались? Почему? Ваш ответ будет зависеть от выбора определенной страны?

2. «ЦБ затоварился». (Кудинов В. ЦБ затоварился. – газета Ведомости, №30 (1070), 20 февраля, 2004)

Поток нефтедолларов, в котором утопает Россия, не думает ослабевать, и валютные закрома родины разбухают все больше. На прошлой неделе увеличившись на рекордные \$3,7 млрд., золотовалютные резервы добрались

до очередного исторического максимума – \$88 млрд.

По данным ЦБ, с 6 по 13 февраля золотовалютные резервы выросли с \$84,3 млрд. до \$88 млрд. Предыдущий рекордный недельный прирост – \$3,6 млрд. – был в январе. «Доллары активно выставались на продажу, что говорит о больших объемах поступающей в страну валютной выручки», – отмечает начальник отдела операций на денежном и валютном рынке банка «Ингосстрах-Союз» Андрей Гуркин. По оценке дилера Межпромбанка Дмитрия Липина, только 10 февраля ЦБ купил почти \$2,5 млрд. За неполные два месяца этого года резервы уже увеличились на \$1,1 млрд., а за весь прошлый год выросли на \$29,1 млрд. (60,9%).

Печатный станок, включаемый ЦБ при покупке долларов, разгоняет инфляцию. «ЦБ должен сдерживать инфляцию, поэтому скупать доллары бесконечно он не может», – говорит Липин. Рассчитывая, что ЦБ под напором продавцов снизит курс доллара, банки решились на спекуляции. «Все готовились, что с понедельника ЦБ выставит свою заявку на более низком уровне, поэтому стремились продать валюты побольше, чтобы потом ее купить подешевле», – рассказывает начальник отдела конверсионных операций БИН-банка Михаил Парасенко. По оценке Липина, на долю спекулятивных сделок приходится половина совершенных операций.

ЦБ охладил пыл спекулянтов, поддерживая доллар на прежнем уровне. Дилеры урок усвоили. « [Вчера] заявки ЦБ не было, но рынок не хочет наступать второй раз на те же грабли», – говорит Парасенко. Липин считает, что по текущему курсу ЦБ может купить еще около \$3 млрд. А в Центробанке считают, что банки решили заработать на своих клиентах. «Думаю, что банки авансом продали нам валюту», – говорит первый зампред Олег Вьюгин. Он обращает внимание на то, что чистые иностранные активы банковской системы за прошлую неделю сократились на \$3 млрд.

Главный экономист «Тройки Диалог» Евгений Гавриленков отмечает, что рекорду предшествовал незначительный прирост резервов – \$200 млн. «По итогам двух недель прирост около \$4 млрд. – это не аномально», – говорит экономист. Между тем эксперту Центра макроэкономического анализ и краткосрочного прогнозирования Олегу Солнцеву даже «лишние» \$3 млрд. вселяют опасения, поскольку инструментов для стерилизации рублей у властей недостаточно. А в дальнейшем наращивании резервов эксперты не сомневаются. «Цены на нефть держатся высокие, кроме того, восстановился поток зарубежных заимствований российских компаний», – отмечает Гавриленков.

Вьюгин допускает, что в марте прирост резервов может прекратиться, поскольку банки уже распродали все свои валютные запасы. «Большая часть наших покупок с начала года связана с сокращением чистых иностранных активов банков на \$5 млрд., – говорит он. По его мнению, банки должны остановиться или даже начать покупать валюту обратно. Хотя прогнозировать их поведение сложно, оговорился Вьюгин. Ради снижения спроса на рубли Солнцев предлагает ЦБ не давать доллару падать. В

краткосрочной перспективе это вызовет спекуляции, но затем необходимость скупать валюту отпадет, рассуждает эксперт.

Вопросы:

1. Перечислите факторы, влияющие на высокий спрос на рубли на валютном рынке в России в 2003-04 гг. Отрадите рост спроса на рубли на валютном рынке графически, прокомментируйте результат.

2. Покажите, как изменятся составляющие баланса ЦБР, платежного баланса и ВВП в ситуации, сложившейся в России в 2003-04 гг. (при условии высокого спроса на рубли и политике управления ЦБР валютным курсом). Отрадите графически. Опираясь на полученные результаты, прокомментируйте последствия данной политики ЦБ.

3. Сравните последствия высокого спроса на рубли в случае выбора ЦБР управления курсом или свободно плавающего обменного курса.

4. Какие действия Вы можете предложить, чтобы снизить спрос на рубли на валютном рынке?

5. Посмотрите на график прироста золотовалютных резервов. Чем объясняется скачкообразная динамика прироста золотовалютных резервов?

6. Почему на валютном рынке присутствуют спекулятивные операции, к каким последствиям они могут привести (для спекулянта, для ЦБР, для экономики в целом)? Как Вы считаете, нужно ли и есть ли возможность ограничить валютный рынок (рубля к доллару) от спекулятивных операций? Поясните свой ответ.

3. **«Серебро в древности».** (Казаков Б.И. Осколки луны. – М.: Знание, 1991. – стр. 8.)

Выиграв вторую Пуническую войну (III век до н.э.) у своего самого грозного противника — Карфагена, римляне стали владельцами захваченных серебряных рудников. До 40000 рабов были заняты добычей серебра. В Древней Греции были знамениты Лаврийские серебряные рудники; приносившие огромный доход Афинам. Трудились на этих рудниках закованные в цепи рабы и преступники.

Резко увеличился запас золота и серебра в Греции в IV веке до н.э., но это произошло не благодаря увеличению добычи из земных недр, его источники — торговля и завоевания Александра Македонского. Кроме Лаврийских рудников, широкой известностью тогда пользовались и рудники Фракии, не покорившейся Греции. Там также добывалось серебро.

Пожалуй, именно греки затеяли первую валютную спекуляцию. Город Пантикапей (на месте нынешней Керчи в Крыму) вел оживленную торговлю с соседями, в частности со скифами. О золоте скифов ходили легенды. Приток золота в Пантикапей понизил его стоимость до того, что за одну его весовую единицу давали только семь весовых единиц серебра. В самой же метрополии, в Греции, в золоте нуждались, и там оно ценилось в десять раз дороже серебра. Предприимчивые афиняне везли лаврийские «совушки» (монеты с изображением совы) в Пантикапей и там по сниженной цене закупали на них золото, которое затем перепродавали в Грецию по

повышенному курсу. Столь выгодная комбинация практиковалась афинянами до тех пор, пока в Пелопоннесской войне греки не потеряли своего преобладания на торговых путях в Черном море.

Вопросы:

1. Какой вид арбитража описывается в примере?
2. Опишите действие закона единой цены на данном примере.
3. Если бы греки не потеряли своего преобладания на торговых путях в Черном море, афиняне бесконечно получали бы прибыль от перепродажи металлов? Или цены на металлы в Греции и Пантикапее выровнялись бы?
4. Можно ли в условиях современной денежной системы спекуляцию с ценными металлами назвать валютной спекуляцией? Почему?
4. **«Нефтевро пока не будет».** (Кокшаров А. Нефтевро пока не будет. – ж-л Эксперт, №39, 20-26 октября, 2003, стр. 58.)

Во время встречи в Екатеринбурге с германским канцлером Герхардом Шредером российский президент Владимир Путин предложил перевести расчеты за поставку российских нефти и газа в Европу с долларов на евро. На первый взгляд предложение вполне резонно. Ведь из всего российского нефтегазового экспорта 87% нефти и 90% природного газа направляется в европейские страны, но при этом цены на них фиксируются в долларах. К тому же в течение последнего года курс американского доллара был подвержен серьезным колебаниям, и он значительно ослабел относительно евро. С начала года евро укрепился на 14%, и Россия в результате недополучила 3 млрд. долларов от нефтегазового экспорта.

Казалось бы, склониться к переводу расчетов на евро должна и Европа. Если бы российские компании стали получать за нефть и газ евро, то изменилась бы и структура валютных запасов российского Центробанка, где пока преобладают американские доллары. Это повысило бы шансы евро превратиться в мировую валюту, а России позволило бы застраховаться от возможного резкого падения курса доллара к евро.

Однако в самой Европе к этой идее отнеслись очень осторожно. Так, глава Европейского Центробанка Вим Дуйзенберг выразил обеспокоенность положением стран, которые зависят от импорта российских нефти и газа. Речь идет о Германии, Италии, Испании, Австрии, Польше, Венгрии и Чехии, которые при импорте нефти, номинированном в долларах, сейчас выигрывают от сильного евро.

Вопросы:

1. Каким странам не выгодно переводить контракты в евро, почему?
2. Как переход расчетов на евро отразится на экономике США? На курсе доллара?
3. Рассмотрите ситуацию, когда контракты за поставку заключаются в евро и одновременно ЦБ формирует резервы в евро. Какие страны при этом выигрывают?

Примерные эссе

1. Направления и структурные тенденции финансовой глобализации.
2. Траектории институциональной глобализации мировых финансовых центров.
3. Конвергенция стандартов деятельности финансовых институтов как следствие финансовой глобализации.
4. Международные финансы: экономическое содержание и характерные черты.
5. Взаимозависимость международных финансов и международных воспроизводственных процессов.
6. Мировой финансовый рынок: понятие, этапы формирования, структура и участники, инструменты.
7. Валютные отношения как форма экономических отношений.
8. Возможные последствия внутренней конвертируемости национальной валюты в стране с переходной экономикой.
9. Золото и его роль в мировой валютной системе.
10. Параллельное обращение валют, проблемы для экономики.
11. Примеры дискриминационных валютных соглашений.
12. Примеры использования множественных валютных курсов.
13. Примеры второстепенных и экзотических валют, особенности.
14. Эволюция мировой валютной системы, причины смены систем.
15. Основные этапы развития мировой валютной системы.
16. Сравнительный анализ Парижской, Генуэзской, Бреттон-Вудской и Ямайской валютных систем.
17. Последствия полной конвертируемости национальной валюты.
18. Последствия становления национальной валюты резервной валютой.
19. Этапы экономической и валютной интеграции, основные отличия.
20. Основные события евроинтеграции (римский, парижский, лиссабонский, маастрихтский договор).
21. Основные этапы развития европейской валютной интеграции: Европейский союз, Европейская валютная система, Европейский экономический и валютный союз «зона евро».
22. Современные интеграционные процессы в валютной сфере в регионах мира. Проблемы и перспективы развития данных объединений; (ССАГПЗ, АСЕАН, ЕВРАЗЭС, ЕВРОСОЮЗ, ЛАИ и др.).
23. Коллективные валюты: современная архитектура и тенденции развития.
24. Международная валютная ликвидность.
25. Перспективы развития мировой валютной системы и ее компонентов в начале третьего тысячелетия.
26. Рыночное и государственное регулирование международных кредитных отношений в условиях глобализации экономики.
27. Участие России в международных финансовых институтах.
28. Полномочия органов и агентов валютного контроля в РФ.

29. Меры по ужесточению и либерализации валютного законодательства. Их эффективность.

30. Изменения в валютном законодательстве РФ, принятые за период с июня 2004 г. по настоящее время.

31. Действующие валютные ограничения, в соответствии с текущей редакцией законодательства. Причины, по которым данные ограничения продолжают сохраняться.

32. Методы валютного контроля, которые получили наибольшее распространение в России.

33. Права и обязанности резидентов и нерезидентов РФ в связи с производимым в их отношении валютным контролем.

34. Виды ответственности за нарушение валютного законодательства РФ. Применение административной ответственности.

35. Используемые в РФ административные и экономические методы валютного регулирования. Их эффективность.

36. Концепция режима валютного курса рубля в валютной стратегии России.

37. Оценка степени развитости валютного рынка РФ, рынка золота РФ.

38. Противоречия степени и направлений конвертируемости национальной валюты РФ.

39. Основные проблемы перехода к полной конвертируемости российского рубля.

40. Предпосылки образования национальных валютных рынков.

41. Функции и цели использования валютных рынков.

42. Сравнительная характеристика биржевой и внебиржевой торговли на валютном рынке.

43. Различия между хеджерами и спекулянтами, действующими на валютном рынке.

44. Арбитражные сделки на валютном рынке.

45. Роль маркет-мейкеров и маркет-юзеров как участников валютного рынка.

46. Информационно-техническая составляющая международного валютного рынка.

47. «Атака» на английский фунт в 1992 г.

48. «Атака» на гонконгский доллар и кризис 1997 г.

49. Схемы мошенничества брокеров (на валютном рынке).

50. Основные режимы валютного курса.

51. Примеры использования различных режимов валютного курса;

52. Объективные и субъективные факторы, влияющие на валютный курс.

53. Сущность теорий валютного курса.

54. Достоинства и недостатки режимов плавающего и фиксированного валютного курса.

55. Информационно-техническая составляющая международного

валютного рынка.

56. Валютный курс как экономическая категория, многофакторность формирования валютного курса.

57. Проведение валютных интервенций Центральным банком на внутреннем валютном рынке.

58. Последствия отклонения величины валютного курса от паритетного для участников внешнеэкономической деятельности (экспорт и импорт);.

59. Основные виды валютных рисков и их источники.

60. Способы хеджирования валютных рисков.

61. Неформальные международные организации в современной мировой финансовой инфраструктуре.

62. Международная кредитоспособность и международная платежеспособность.

63. Преимущества свободно плавающих валютных курсов.

64. Глобальные международные финансовые организации.

65. Банковские операции, вызывающие изменение открытой валютной позиции.

66. Необходимость регулирования открытой валютной позиции.

67. Срочные валютные операции и их цели.

68. Методы котировки форвардного курса.

69. Цели и участники торговли фьючерсными контрактами на валютном рынке.

70. Цели и участники торговли форвардными контрактами на валютном рынке.

71. Цели и участники торговли опционными контрактами на валютном рынке.

72. Схемы хеджирования с использованием срочных контрактов.

73. Наличные конверсионные сделки: участники и технология торгов.

74. Деривативы валютного рынка (участники и технология торгов).

75. Сравнительная характеристика валютных фьючерсов, форвардов и опционов.

76. Стратегии торговли опционами (график безубыточности или нулевого уровня)

77. Основные центры международной торговли валютой (Европа, Америка, Азия).

78. Международная валютная система и российский рубль.

Типовые задачи к практикумам по решению задач

Задача 1.

USD / JPY = 123,56, вы провели анализ и считаете, что курс будет расти. Лот 0,5. Определить уровень закрытия позиции при убытке не более 3000 USD.

Задача 2.

Текущий уровень цены BID по валютной паре USD/JPY = 145,27.

Сколько долларов стоит один пункт при лоте 0,3.

Задача 3.

Рассчитайте какой финансовый результат получит клиент брокерской компании, если осуществит следующие операции на рынке форекс (1 лот – 100 тыс. базовой валюты):

1. покупка 3 лотов EUR/USD по цене 1.3671;
2. продажа 1 лота EUR/USD по цене 1.3578;
3. продажа 1 лота EUR/USD по цене 1.3539;
4. покупка 3 лотов EUR/USD по цене 1.3513;
5. закрытие позиции по цене 1.3791.

Задача 4.

Инвестор покупает в Японии ценные бумаги с годовой доходностью 7% на 100 тыс. долларов. Обменный курс при этом составляет 2450 йен за доллар. К концу года курс составляет уже 286 йен за доллар. Рассчитайте, каков будет размер выигрыша или проигрыша инвестора.

Примерные тестовые задания

1. Установите соответствие между понятием и его содержанием:

Глобализация	А	процесс сближения и взаимного приспособления национальных экономик, включения их в единый воспроизводственный процесс в интернациональных масштабах	1
Мировой финансовый рынок	Б	сфера экономических отношений по поводу купли-продажи финансовых ресурсов в глобальном экономическом пространстве в непрерывном режиме времени	2
Экономическая интеграция	В	усиление взаимозависимости и взаимовлияния различных сфер и процессов мировой экономики, выражающееся в постепенном превращении мирового хозяйства в единый рынок товаров, услуг, капитала, рабочей силы и знаний.	3

A= __ B= __ V= __

2. Установите соответствие между основными понятиями и их характеристикой:

Международное разделение труда	А	интернационализация хозяйства ряда стран, имеющих похожие интересы и одинаковую структуру экономики	1
Интернационализация обмена	Б	освобождение от государственного контроля	2
Интеграция хозяйства	В	специализация экономики	3
Регионализация экономики	Г	международный обмен товарами	4
Либерализация экономики.	Д	интернационализация экономики большинства стран мира, находящихся на разных ступенях развития	5

Глобализация экономики	Е	взаимопроникновение экономик разных стран	6

A=___ Б=___ В=___ Г=___ Д=___ Е=___

3. Расставьте в правильной последовательности этапы формирования мировой экономики:

- Распад мировой системы социализма
- Великие географические открытия
- Эпоха промышленной революции
- Распад мировой колониальной системы
- Глобализация мировой экономики

4. Международное валютно-кредитное учреждение, имеющее статус специализированного отделения ООН и созданное на международной валютно-финансовой конференции в Бреттон-Вудсе в 1944 г., получило название ... (вставьте название учреждения).

5. Установите соответствие между основными понятиями и их характеристикой:

Валютный демпинг	А	международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран	1
Валютное соглашение	Б	вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера	2
Валютная интервенция	В	межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг	3
Валютный клиринг	Г	значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты	4

A=___ Б=___ В=___ Г=___

6. Вставьте недостающие слова.

«Включение в модель кругооборота иностранного сектора (кроме домохозяйств, фирм и государства) позволяет проанализировать модель открытой экономики - (1) модель. В этой модели взаимосвязи национальной экономики с экономиками других стран, прежде всего, проявляются через международную торговлю товарами и услугами, т.е. (2) и (3) товаров и услуг. Соотношение (2) и (3) отражается в торговом балансе. Если расходы по (4)

превышают доходы от (5) ($I_m > E_x$), то это соответствует(6) торгового баланса».

1. Установите соответствие между причиной и следствием:

Причина		Следствие	
Увеличение темпов инфляции в стране способствует	А	снижению процентных ставок по кредитам в национальной валюте	1
Снижение темпов инфляции в стране способствует	Б	росту номинальных ставок по кредитам в национальной валюте	2
Сохранение темпов инфляции в стране способствует	В	сохранению номинальных процентных ставок по кредитам в национальной валюте	3

А=___ Б=___ В=___

8. Установите соответствие между понятиями и их содержанием:

Форвардная сделка (форвард)	А	контракт, дающий покупателю право на покупку актива по определенной цене в течение определенного периода времени	1
Своп-сделка	Б	договор, согласно которому продавец обязуется в срок, определенный договором, передать базовый актив (товар) покупателю или выполнить альтернативное денежное обязательство.	2
Опцион-колл	В	сделка, которая проводится немедленно, но передача денежных средств по ней обычно осуществляется в течение 2-х рабочих дней с момента ее заключения	3
Сделка- спот	Г	операция в торгово-финансовой сфере по обмену между сторонами активами с обратной контрсделкой в будущем	4

А=___ Б=___ В=___ Г=___

9. Установите принадлежность организации к группе Всемирного банка или ООН:

Международный банк реконструкции и развития (МБРР)	А	Всемирный Банк	
Международная ассоциация развития (МАР)	Б		
Международный валютный фонд (МВФ)	В	ООН	2
Международная финансовая корпорация (МФК)	Г		
Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ)	Д		

А=___ Б=___ В=___ Г=___

10. Банк России принимает решение об изменении уровня соответствующего валютного курса, баланса активов и пассивов по разным валютам или ожиданий участников валютного рынка. Целью такого рода государственного воздействия является повышение курса национальной

валюты. Банк России начинает продавать иностранные валюты, скупая национальную. Данный инструмент государственного воздействия на валютный курс называется ... (вставьте недостающие слова).

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Охарактеризуйте основные направления финансовой глобализации.
2. Глобализация и цикличное развитие мировой экономики.
3. Чем отличаются валютные фьючерсы от форвардных операций и опционов?
4. В чем разница между международным лизингом, факторингом и форфейтингом?
5. Дайте определение понятиям «зарубежные облигации», «еврооблигации», «депозитарные расписки». Выделите ключевые признаки каждого из этих видов ценных бумаг.
6. Формы международных расчетов.

7. Составьте схему «Структура международных финансов». Какие
8. формы международных финансов преобладают в их составе?
9. Что такое кредитная дискриминация и кредитная блокада?
10. Назовите основные причины, вызвавшие крах Парижской валютной системы золотого стандарта.
11. Охарактеризуйте виды международного кредитования.
12. В чем состоит специфика экспортно-импортных банков?
13. Какие способы фиксации валютных курсов применяются в рамках Ямайской валютной системы?
14. В чем различия и общие черты международных региональных банков развития, какие операции они выполняют?
15. Мировые рынки золота: структура и участники.
16. В чем заключаются особенности кредитной деятельности МВФ, по сравнению с группой Всемирного банка?
17. В чем заключаются общие черты и особенности в деятельности организаций, входящих в группу Всемирного банка?
18. На какие цели, на каких условиях предоставляют кредиты организации группы Всемирного банка?
19. В каких формах осуществляется межгосударственное регулирование международного кредита?
20. Международный валютный рынок: структура и участники.
21. Каково соотношение между номинальным и реальным валютным курсом?
22. Каковы основные цели использования валютных рынков?
23. Что такое кросс-курс и каковы цели его использования на международном валютном рынке?
24. Определите взаимосвязь временных интервалов больших циклов экономической конъюнктуры и стадий развития глобализации мировой экономики.
25. Как Вы понимаете взаимосвязь мировых финансов, международных финансов и мировой финансовой системы?
26. Критерии классификации валютного рынка?
27. Назовите функции валютного рынка.
28. Почему покупка золота считается одним из надежных вложений денежных средств?
29. Перечислите участников рынка драгоценных металлов.
30. Что вы понимаете под международным кредитом?
31. Каковы принципы и функции международного кредита?
32. Охарактеризуйте виды международного кредитования.
33. Перечислите участников международного синдицированного кредитования.
34. Проанализируйте механизм осуществления синдицированного кредитования.
35. Особенности развития синдицированного кредитования в РФ.

36. Какие функции в мировой финансовой системе выполняет МВФ?
37. Какие организации входят в группу Всемирного банка?
38. Перечислите глобальные межгосударственные организации и охарактеризуйте ключевые направления их деятельности.
39. Какова роль неформальных международных организаций в современной мировой финансовой инфраструктуре?
40. Каковы основные направления реформирования МВФ?
41. Каковы ключевые характеристики современного этапа развития мировой финансовой архитектуры?
42. Прокомментируйте утверждение: «Кредитное плечо после закрытия позиции сохраняется на счете трейдера». Ответ аргументируйте.
43. Чем различаются срочный рынок и рынок спот?
44. Чем различаются прямая и косвенная котировки валют?
45. Каковы два основных метода котировки форвардного курса аутрайт?
46. Чем различаются форвардный курс аутрайт и курс спот?
47. Приведите определение своп-сделки и охарактеризуйте ее.
48. Что происходит с котировкой открытия позиции при доливке и обрезании позиции?
49. Направления использования корреспондентских международных банковских счетов.
50. Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле.
51. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторгового контракта. Валюта цены и валюта платежа внешнеторгового контракта. Защитные и валютные оговорки.

Задания 2-го типа.

1. Если в результате непредвиденно высокого объема экспорта из России валютный курс рубля стал неприемлемо высоким, чтобы понизить его Центральный Банк должен: (Свой выбор объясните.)
 - a) увеличить валютные резервы
 - b) ввести ограничения на экспорт капитала из страны;
 - c) сократить денежное предложение;
 - d) повысить ставку рефинансирования;
 - e) уменьшить валютные резервы.
2. Банк России принимает решение об изменении уровня соответствующего валютного курса, баланса активов и пассивов по разным валютам или ожиданий участников валютного рынка. Целью такого рода государственного воздействия является повышение курса национальной валюты. Банк России начинает продавать иностранные валюты, скупая национальную. О каком инструменте государственного воздействия на валютный курс идет речь?
3. Как девальвация национальной валюты может повлиять на объемы

прямых иностранных инвестиций в страну и почему?

4. Охарактеризуйте возможные направления активизации России в международных финансовых организациях и международных экономических форумах.

5. Охарактеризуйте объективные возможности формирования международного финансового центра в Москве. Ответ аргументируйте.

6. Какими особенностями и преимуществами можно объяснить широкое распространение операций международного лизинга?

7. Охарактеризуйте современное состояние развития российского валютного рынка.

8. Рассмотрите возможные направления интернационализации российского рубля. Ответ аргументируйте.

9. Прокомментируйте утверждение: «Размер убытков может превысить размер страхового депозита». Ответ аргументируйте.

10. Прокомментируйте утверждение: «Треjder, занявший длинную позицию по паре доллар/франк, рассчитывает на укрепление доллара против франка». Ответ аргументируйте.

11. Прокомментируйте утверждение: «Участник валютного рынка, купивший валюту для страхования риска неблагоприятного для себя изменения курса, является хеджером». Ответ аргументируйте.

12. Прокомментируйте утверждение: «Стандартизация контрактов означает, что фьючерсные сделки могут совершаться дешевле, чем индивидуально заключенные между клиентом и банком форвардные контракты». Ответ аргументируйте.

13. Прокомментируйте утверждение: «Валюта с низкой процентной ставкой за определенный период котируется на условиях форвард к валюте с высокой процентной ставкой за тот же период с премией». Ответ аргументируйте.

14. Прокомментируйте утверждение: «Расчеты в форме аванса в международной торговле более выгодны импортеру». Ответ аргументируйте.

15. Прокомментируйте утверждение: «Чистое и документарное инкассо различаются составом документов, необходимых для выполнения инкассового поручения». Ответ аргументируйте.

16. Прокомментируйте утверждение: «Колл-опцион дает право его владельцу купить определенный актив в будущем по цене, зафиксированной в настоящий момент времени». Ответ аргументируйте.

17. Прокомментируйте утверждение: «Повышение процентных ставок приводит к удорожанию валют». Ответ аргументируйте.

18. Что Вы понимаете под «расширением международной экспансии российских банков»? Ответ аргументируйте.

19. У банка есть намерение заключить валютную операцию со следующими условиями: отсутствие начального денежного запаса, цена, по которой покупатель расплачивается с продавцом, необязательность сделки для исполнения. Какую валютную операцию необходимо выбрать банку?

Ответ аргументируйте.

20. Российский импортер производит расчеты со своим поставщиком из Индии. При этом банковскому дилеру необходимо рассчитать котировку российского рубля к индийской рупии. Курс RUB/RUP на рынке не котируется. Каковы дальнейшие действия банка.

21. Брокер использует спекуляцию валютными средствами в целях получения маржевой прибыли путем использования в определенный момент времени существующих на финансовом рынке разрыва между курсами и процентными ставками по кассовым и срочным операциям. О каком виде банковской операции на валютном рынке идет речь. Ответ аргументируйте.

22. Как известно, валютные курсы оказывают существенное влияние на внешнюю торговлю различных стран, воздействуя на ценовые соотношения экспорта и импорта. Если вы являетесь экспортером, к каким возможностям для Вас приведет обесценивание национальной валюты? Ответ аргументируйте.

23. Платательщик выбирает метод расчетов в форме чека. Каковы его действия при проведении расчетов?

24. Российская фирма «Знание» заключила контракт с японской компанией «Сони» на поставку в Россию партии компьютеров. Постройте схему документооборота при расчетах документарным аккредитивом по данной операции.

25. Экспортер и импортер заключают внешнеторговый контракт. Экспортер намерен внести в контракт условия, по которым он не будет подвержен риску отказа иностранного покупателя от платежа за товары, которые он доставит. О каких условиях идет речь?

Задание 3-го типа

Задание № 1.

Длинная позиция открыта по паре USD/JPY на уровне 124,50 и находится в текущем плюсе. На уровне 125,50 производится доливка и добавляется еще один аналогичный лот. Определите котировку открытия позиции удвоенным лотом без учета спреда.

Задание № 2.

Инвестор покупает в Японии ценные бумаги с годовой доходностью 10% на 200 тыс. долларов. Обменный курс при этом составляет 200 йен за доллар. К концу года курс составляет уже 250 йен за доллар. Рассчитайте, каков будет размер выигрыша или проигрыша инвестора.

Задание № 3.

Известны следующие курсы валют:

$$\text{GBP/USD} = 1.6063 / 1.6068$$

$$\text{USD/RUB} = 60.5025 / 60.5034$$

Определить кросс-курс продажи GBP/RUB.

Задание № 4.

USD / JPY = 113.27, вы провели анализ и считаете, что курс будет

расти. Лот 0,4. Определить уровень закрытия позиции при убытке не более 2000 USD.

Задание № 5.

Текущий уровень цены BID по валютной паре USD/JPY = 125,19. Сколько долларов стоит один пункт при лоте 0,2.

Задание № 6.

Рассчитайте какой финансовый результат получит клиент брокерской компании, если осуществит следующие операции на рынке форекс (1 лот – 100 тыс. базовой валюты):

1. покупка 3 лотов EUR/USD по цене 1.3623;
2. продажа 1 лота EUR/USD по цене 1.3589;
3. продажа 1 лота EUR/USD по цене 1.3542;
4. покупка 3 лотов EUR/USD по цене 1.3512;
5. закрытие позиции по цене 1.3793.

Задание № 7.

Фирма хочет купить 2 млн CHF через 3 месяца. Требуется определить сколько долларов ей придется заплатить по форвардному курсу, если известно следующее:

CHF/USD	BID	OFFER
Спот-курс	1.1078	1.1098
3 мес. ставки	BID	OFFER
CHF	2.4	2.7
USD	2.9	3.1

Задание № 8.

Инвестор купил 2 лота USD/JPY на рынке Форекс при курсе 117,56/117,59. Позиция была закрыта при котировке 118,40/118,42. Какую прибыль получил инвестор?

Задание № 9.

Московский банк имеет следующую позицию по иностранной валюте на конец дня:

Иностранная валюта	Актив	Пассив
Доллар США	3 000 000	700 000
Английский фунт	15 000	3 000
Евро	90 000	9 000
Шведская крона	5 000	25 000
Японская йена	4 000	14 000

Определите позицию банка на конец дня по каждой валюте: вид и сумму. Составьте отчет по валютной позиции, принимая во внимание, что курсы валют на отчетную дату:

Доллар – 35.

Английский фунт – 50.

Евро – 42.

Шведская крона – 16.

Японская иена – 1.

Задание № 10.

Коммерческий банк установил следующую котировку доллара США к рублю: покупка – 32,5 руб./дол.; продажа – 34,6 руб/дол.

Определите, какой метод котировки был применен. Рассчитайте сколько рублей будет получено при обмене 5 000 дол. США.

Задание № 11.

Клиент заключает с банком форвардный контракт на продажу 1 млн дол. Против евро на три месяца:

А) курс «форвард» 72/93 – 15 июля,

Б) курс «спот» 1, 6883/1,7245 – 16 апреля.

Рассчитайте, сколько валюты получит банк 15 июля.

Определите, как банк может застраховать риск путем осуществления обратной сделки, если курс на 15 июля – 1,6880/1,7190, а при продаже банком – 1, 7240.

Задание № 12.

Короткая позиция открыта по паре USD/JPY на уровне 126,50 и находится в текущем плюсе. На уровне 125,50 производится доливка и добавляется еще один аналогичный лот. Определите котировку открытия позиции удвоенным лотом без учета спреда.

Задание № 13.

Инвестор покупает в Японии ценные бумаги с годовой доходностью 8% на 100 тыс. долларов. Обменный курс при этом составляет 230 йен за доллар. К концу года курс составляет уже 280 йен за доллар. Рассчитайте, каков будет размер выигрыша или проигрыша инвестора.

Задание № 14.

Известны следующие курсы валют:

GBP/USD = 1.6063 / 1.6068

USD/RUB = 60.5025 / 60.5034

Определить кросс-курс покупки GBP/RUB.

Задание № 15.

USD / JPY = 115.27, вы провели анализ и считаете, что курс будет расти. Лот 0,1.

Определить уровень закрытия позиции при убытке не более 400 USD.

Задание № 16.

Текущий уровень цены BID по валютной паре USD/JPY = 115,19. Сколько долларов стоит один пункт при лоте 0,1.

Задание № 17.

Рассчитайте какой финансовый результат получит клиент брокерской компании, если осуществит следующие операции на рынке форекс (1 лот – 100 тыс. базовой валюты):

1. покупка 5 лотов EUR/USD по цене 1.1623;
2. продажа 2 лота EUR/USD по цене 1.1589;
3. продажа 2 лота EUR/USD по цене 1.1542;

4. покупка 3 лотов EUR/USD по цене 1.1512;
5. закрытие позиции по цене 1.1793.

Задание № 18.

Фирма хочет купить 1 млн CHF через 2 месяца. Требуется определить сколько долларов ей придется заплатить по форвардному курсу, если известно следующее:

CHF/USD	BID	OFFER
Спот-курс	1.0978	1.0998
3 мес. ставки	BID	OFFER
CHF	2.5	2.8
USD	3.0	3.2

Задание № 19.

Инвестор купил 3 лота USD/JPY на рынке Форекс при курсе 116,56/116,59. Позиция была закрыта при котировке 117,40/117,42. Какую прибыль получил инвестор?

Задание № 20.

Московский банк имеет следующую позицию по иностранной валюте на конец дня:

Иностранная валюта	Актив	Пассив
Доллар США	3 000 000	1 700 000
Евро	1 090 000	90 000
Японская иена	40 000	4 000

Определите позицию банка на конец дня по каждой валюте: вид и сумму. Составьте отчет по валютной позиции, принимая во внимание, что курсы валют на отчетную дату:

Доллар – 65.

Евро – 72.

Японская иена – 2.

Задание № 21.

Коммерческий банк установил следующую котировку доллара США к рублю: покупка – 62,5 руб./дол.; продажа – 64,6 руб./дол.

Определите, какой метод котировки был применен. Рассчитайте сколько рублей будет получено при обмене 10 000 дол. США.

Задание № 22.

Клиент заключает с банком форвардный контракт на продажу 2 млн дол. Против евро на три месяца:

А) курс «форвард» 62/83 – 15 июля,

Б) курс «спот» 1, 1883/1,1245 – 16 апреля.

Рассчитайте, сколько валюты получит банк 15 июля.

Определите, как банк может застраховать риск путем осуществления обратной сделки, если курс на 15 июля – 1,1880/1,1190, а при продаже банком – 1, 1240.

Задание № 23.

Инвестор продал 3 лота USD/JPY на рынке Форекс при курсе 117,56/117,59. Позиция была закрыта при котировке 116,40/116,42. Какую прибыль получил инвестор?

Задание № 24.

Московский банк имеет следующую позицию по иностранной валюте на конец дня:

Иностранная валюта	Актив	Пассив
Доллар США	3 000 000	700 000
Евро	90 000	9 000

Определите позицию банка на конец дня по каждой валюте: вид и сумму. Составьте отчет по валютной позиции, принимая во внимание, что курсы валют на отчетную дату:

Доллар – 65.

Евро – 72.

Задание № 25.

Коммерческий банк установил следующую котировку доллара США к рублю: покупка – 65,5 руб./дол.; продажа – 65,6 руб./дол.

Определите, какой метод котировки был применен. Рассчитайте сколько рублей будет получено при обмене 7 000 дол. США.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Методы оптимальных решений»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ П	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	6
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Методы оптимальных решений» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина посвящена изучению базовых понятий и формированию представлений у обучающихся о терминологии и основных понятиях линейного программирования, математического моделирования, двойственных задач, решении типовых задач с функциями многих переменных. Дисциплина формирует общую систему теоретических и концептуальных представлений необходимых для освоения дисциплин, использующих алгебраические понятия.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины:

- изучить математический аппарат и т.д. стандартного базового курса профессионального цикла, включающегося в себя методы решения систем уравнений со многими переменными, матричные методы и т.д.
- сформировать у обучающихся знания и умения, позволяющие применять математический материал к решению задач различного характера.

Задачи изучения дисциплины:

- раскрыть роль основных дискретных понятий курса, как важнейшего инструмента исследования, приспособленного к задачам практики;
- научить формулировать и излагать теоретические вопросы в общем виде, анализировать накопившийся конкретный материал с общих позиций, создавая основу для введения фундаментальных понятий дискретной математики;
- научить основным методам исследования и решения задач.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	принципы использования современных информационных технологий и инструментальных средств для решения различных задач в своей профессиональной деятельности	работать с программными продуктами общего назначения, соответствующими современным требованиям мирового рынка	основными информационными технологиями, позволяющими обрабатывать социально-экономическую информацию прикладных процессов	Контактная работа: Лекции Практические занятия Самостоятельная работа
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	возможности программы по экономическому и финансовому анализу предприятия	интерпретировать и использовать результаты обработки информации экономико-ориентированными программными продуктами	основными приемами работы с техническими средствами при решении экономических и исследовательских задач	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Задачи оптимизации в экономике и финансах	2		2							24	Отчет по практикуму по решению задач/ 25
Тема 2. Финансово-экономические приложения линейного программирования	2		4							24	Отчет по практикуму по решению задач / 25
Тема 3. Транспортные задачи	2		2							24	Отчет по практикуму по решению задач / 25
Тема 4. Задачи выпуклого программирования	2		4							25	Отчет по практикуму по решению задач / 25
Всего:	8		12							97	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Задачи оптимизации в экономике и финансах

Общая постановка задачи оптимизации. Задача математического программирования. Производственные функции, функции полезности, функции спроса. Решение финансово-экономических оптимизационных задач при помощи дифференциального исчисления функций одной переменной (задача об оптимизации налогового бремени, задача об оптимизации налогообложения, задача о моменте сделки). Критерий оптимального набора товаров. Эластичность функции нескольких переменных

Тема 2. Финансово-экономические приложения линейного программирования

Двойственные задачи линейного программирования. Экономический смысл двойственной задачи. Примеры двойственных задач линейного программирования с финансово-экономическим содержанием. Предпосылки двойственного симплекс-метода. Псевдорешение. Алгоритм решения задач линейного программирования двойственным симплекс-методом. Постановка задачи целочисленного программирования. Графический метод решения задач целочисленного программирования. Метод Гомори. Происхождение и постановка задачи многокритериальной оптимизации, связь с нелинейными задачами.

Тема 3. Транспортные задачи

Транспортная задача. Метод потенциалов и двойственность. Экономический смысл потенциалов. Постоптимальный анализ. Открытая и закрытая модели двойственной задачи. Различные типы ограничений в транспортной задаче.

Тема 4. Задачи выпуклого программирования

Постановка задачи выпуклого программирования. Условия регулярности системы ограничений задачи оптимизации (условия Слейтера). Функция Лагранжа. Теорема Куна-Таккера. Экономический смысл множителей Лагранжа. Связь с седловыми точками функции Лагранжа. Задача квадратичного программирования. Решение задач финансово-экономических задач выпуклого программирования при помощи теоремы Куна-Таккера.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также

различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые

пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Задачи	Критерий оптимального	Работа в библиотеке,	Отчет по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>оптимизации в экономике и финансах</i>	набора товаров. Эластичность функции нескольких переменных	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Финансово-экономические приложения линейного программирования</i>	Постановка задачи целочисленного программирования. Графический метод решения задач целочисленного программирования. Метод Гомори. Происхождение и постановка задачи многокритериальной оптимизации	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Транспортные задачи</i>	Открытая и закрытая модели транспортной задачи. Методы решений. Метод потенциалов	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Задачи выпуклого программирования</i>	Задача квадратичного программирования. Решение задач финансово-экономических задач выпуклого программирования при помощи теоремы Куна-Таккера	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Гулай, Т. А. Методы оптимальных решений : учебное пособие : [16+] / Т. А. Гулай, В. А. Жукова, А. Ф. Долгополова ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Секвойя, 2021. – 126 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700752>

2. Методы оптимальных решений : учебное пособие / О. Я. Шевалдина, А. В. Зенков, О. Ю. Жильцова [и др.] ; под общ. ред. Е. А. Трофимовой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 191 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699068>

Дополнительная литература:

1. Аксянова, А. В. Методы оптимальных решений : учебно-методическое пособие : [16+] / А. В. Аксянова, Г. А. Гадельшина ; Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2021. – 100 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701242>

2. Зыкина, А. В. Методы принятия оптимальных решений : учебное пособие : [16+] / А. В. Зыкина, О. Н. Канева, Т. Ю. Финк ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2020. – 178 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683053>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Полное название ресурса	Адрес ресурса
1.	Современная Россия. Информационно-аналитический портал	http://www.nasledie.ru
2.	Математическая онлайн-библиотека	http://math.ru
3.	Справочники по математике	http://eqworld.ipmnet.ru/ru/library/mathematics/handbooks.htm

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в

которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логинком (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач-	25-16 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 15-7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 6-5 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 4-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые задания к практикумам по решению задач

Задание № 1

А) Найти начальное опорное решение методом северо-западного угла: $A=(300,250,250)$; $B=(150,140,300,210)$.

Б) Найти начальное опорное решение методом наименьшей стоимости:

$$A = (200,400,300); \quad B = (100,120,330,350); \quad C = \begin{pmatrix} 5 & 8 & 7 & 9 \\ 4 & 1 & 2 & 5 \\ 7 & 3 & 5 & 8 \end{pmatrix}.$$

Задание № 2

Найти оптимальное решение: $A=(200,400,300);$

$B=(100,120,330,350);$

$$C = \begin{pmatrix} 5 & 8 & 7 & 9 \\ 4 & 1 & 2 & 5 \\ 7 & 3 & 5 & 8 \end{pmatrix}.$$

Задание № 3

Решить графическим методом задачу линейного программирования:

$$f(x_1, x_2) = x_1 - 4x_2 \rightarrow \min; \begin{cases} 3x_1 + 5x_2 \geq 8, \\ -3x_1 + 10x_2 \leq 16, \end{cases} \quad x_1 \geq 0, \quad x_2 \geq 0.$$

Задание № 4

Найти экстремум функции $f(x_1, x_2) = x_1^2 + x_2^2 + x_3 \rightarrow \min$ при ограничениях $\begin{cases} x_1 + x_2 + x_3 = 4, \\ 2x_1 - 3x_2 = 12. \end{cases}$

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа:

1. Математическое программирование.
2. Линейное программирование, его основная задача.
3. Допустимые и оптимальные решения.
4. Транспортная задача.
5. Постановка задачи оптимизации.
6. Математическая модель.
7. Допустимые и оптимальные решения.
8. Условия опорности решения.
9. Метод вычеркивания.
10. Методы построения начального опорного решения.
11. Метод северо-западного угла.
12. Метод минимальной стоимости.
13. Циклы.
14. Метод потенциалов.
15. Нелинейное программирование.
16. Постановка задачи выпуклого программирования.
17. Условия регулярности системы ограничений задачи оптимизации (условия Слейтера).
18. Функция Лагранжа. Теорема Куна-Таккера.
19. Экономический смысл множителей Лагранжа.
20. Связь с седловыми точками функции Лагранжа.
21. Задача квадратичного программирования.
22. Решение задач финансово-экономических задач выпуклого программирования при помощи теоремы Куна-Таккера.
23. Исторические этапы исследований транспортной задачи
24. Основные постановки транспортной задачи 1
25. Критерии оптимизации транспортной задачи.
26. Содержательная постановка транспортной задачи. Построение транспортной таблицы.
27. Модель открытой транспортной задачи
28. Модель закрытой транспортной задачи

Задания 2 типа

1. Каноническая задача линейного программирования.
2. Приведение произвольной задачи к каноническому виду.
3. Графический метод решения задач линейного программирования с двумя переменными.
4. Опорное решение транспортной задачи. Метод вычеркивания.
5. Метод северо-западного угла.
6. Метод минимальной стоимости.

7. Циклы.
8. Алгоритм решения транспортных задач методом потенциалов.
9. Частные случаи задачи нелинейного программирования.
10. Графический метод решения задач нелинейного программирования.
11. Метод неопределенных множителей Лагранжа.
12. Критерий оптимального набора товаров.
13. Раскройте экономический смысл двойственной задачи.
14. Метод Гомори.
15. Охарактеризуйте различные типы ограничений в транспортной задаче.
16. Основные теоремы двойственности.
17. Целевая функция задачи линейного программирования.
18. Экономическое содержание всех элементов симплексной таблицы.
19. Основное неравенство теории двойственности линейного программирования.
20. Основные понятия теории принятия решений: проблема, ЛПР, цель, операция, модель, альтернатива, критерий, наилучшее решение.
21. Задача принятия решений в условиях неопределенности
22. Задача принятия решений в условиях риска
23. Критерий Вальда, критерий оптимизма, критерий пессимизма
24. Критерий Сэвиджа, критерий Гурвица
25. Критерий Байеса
26. Критерий Лапласа
27. Критерий Гермейера
28. Сетевой график и его характеристики
29. Критический путь при сетевом планировании

Задания 3 типа

Задание № 1

Предположим, что в производстве двух видов продукции А и В принимают участие три предприятия. При этом на изготовление единицы изделия А первое предприятие тратит 5 ч, второе предприятие – 9 ч, третье предприятие – 10 ч. На изготовление единицы изделия В первое предприятие тратит 7 ч, второе предприятие – 9 ч, третье предприятие – 8 ч. На производство всех изделий первое предприятие может затратить не более чем 343 ч, второе предприятие – 587 ч, третье предприятие – 587 ч. От реализации единицы готовой продукции вида А прибыль составляет 11 руб., а вида В – 7 руб.

Определить максимальную прибыль от реализации всей продукции видов А и В. Решить задачу симплекс-методом. Дать геометрическую интерпретацию математической формулировки.

Задание № 2

Имеются три пункта поставки однородного груза и четыре пункта

потребления этого груза. На пунктах отправки находится груз соответственно в количестве 300, 320 и 380 т. В пункты назначения требуется доставить соответственно 250, 200, 290 и 260 т груза. Расстояние между пунктами поставки и пунктами потребления приведено в следующей таблице:

Пункты отправления	Пункты назначения				Запасы
	B_1	B_2	B_3	B_4	
A_1	1	4	5	11	300
A_2	12	8	3	14	320
A_3	10	15	7	9	380
Потребности	250	200	290	260	1000

Задание № 3

Имеются стержни длиной 5 м. Необходимо их разрезать на заготовки 2-х видов: А – длиной 1,5 м; В – длиной 0,8 м для производства 20 изделий. На каждое изделие требуется две длинных заготовки (А) и три коротких (В). Определить число стержней, которое необходимо разрезать каждым из возможных способов, чтобы изготовить нужное число изделий и минимизировать отходы.

Задание № 4

Определить оптимальный план перевозок с целью минимизации общих затрат на транспортировку с заданными векторами $\bar{a}$ и $\bar{b}$ и матрицей стоимостей C .

$\bar{a}$	$\bar{b}$	C
(27,13,2,8)	(7,12,16,1,4)	$\begin{pmatrix} 10 & 2 & 3 & 10 & 2 \\ 10 & 8 & 7 & 10 & 1 \\ 10 & 1 & 6 & 10 & 8 \\ 7 & 10 & 10 & 5 & 1 \end{pmatrix}$

Задание № 5

Предприятие может выпускать продукцию двух видов: П1 и П2. Используется три вида ресурсов: оборудование, сырье и электроэнергия. Нормы расхода, запасы ресурсов и прибыль от реализации единицы продукции представлены в таблице.

	Нормы расхода на единицу продукции	Запас ресурса

Ресурсы	П1	П2	
Оборудование, ч	2	3	30
Сырье, кг	1	1	12
Электроэнергия, кВт-ч	2	1	20
Прибыль от реализации единицы продукции, ден. ед.	5	4	

Найти оптимальный план выпуска продукции.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ П	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина посвящена изучению вопросов теории и практики экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия. Дисциплина формирует общее представление о сущности, целях, направлениях, методах и организации экономического анализа, развивает ряд практических навыков и умений по применению технических способов аналитических исследований, методик детерминированного анализа, определению и анализу показателей, характеризующих эффективность хозяйственной деятельности предприятия.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» является формирование у студента системы теоретических и практических знаний и приобретение умений и навыков в области методологии экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта, выявление резервов дальнейшего его развития.

Задачами дисциплины «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» для достижения цели являются:

- формирование культуры мышления на основе теоретических знаний о роли и значимости аналитической деятельности, целях и задачах, методах ее осуществления;
- развитие практических способностей и навыков:
- обобщения, анализа и восприятия информации о деятельности хозяйствующего субъекта;
- использования нормативных правовых документов в профессиональной деятельности;
- выявления резервов развития финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
- логически верного, аргументированного и ясного письменного и

устного формирования заключения о результатах анализа деятельности хозяйствующего субъекта;

- осуществления сбора, анализа и обработки данных, необходимых для обоснования принимаемых экономических решений;

- подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	Значение анализа в управлении экономическим субъектом, его содержания и логики проведения, подходов и аналитических приемов обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений, направлениях использования результатов анализа для обоснования и реализации управленческих решений	применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и по результатам выполненных аналитических исследований доказательно строить обобщения и формулировать предложения, направленные на повышение эффективности и результативности деятельности экономического субъекта	практическими навыками подготовки аналитических материалов для управления бизнес-процессами и оценки их эффективности, составления мотивированных заключений, аналитических, объяснительных записок	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	результаты научных исследований в сфере анализа и возможностей их использования для решения различных задач управления экономическими субъектами	менять современный аналитический инструментарий для проведения анализа деятельности организации и ее структурных подразделений, осуществлять диагностику деятельности компании	основными методиками комплексного экономического анализа экономического субъекта, осуществлять на практике оценку его основных показателей и навыками разработки и применения системы финансовых и нефинансовых показателей эффективности деятельности организаций, функционирующих в различных сферах национального хозяйства	

		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	методы и приемы финансового анализа; методики экономического анализа	выбирать методы, приемы, методики анализа для решения поставленных целей и задач анализа; обосновывать выводы по результатам расчетов анализа	приемами расчета показателей в методиках анализа; приемами составления аналитических выводов по результатам расчетов	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Комплексный экономический анализ в системе управления организацией и информационное обеспечение	2		2							22	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 2 Методология и методика экономического анализа.	2		2							22	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 3 Анализ производства и реализации продукции.	2		1							22	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 4. Анализ ресурсов предприятия.	2		2	2						21	Отчет по ситуационном у практикуму /10 Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 5. Анализ себестоимости, маржинальный анализ	2		1							21	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 6. Анализ результатов деятельности организации и финансового состояния предприятия	2		2							21	Отчет по практикуму по решению задач /15
Всего:	12		10	2						129	100
Контроль, час	27										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Комплексный экономический анализ в системе управления организацией и информационное обеспечение

Понятие экономического анализа. Предмет и объекты экономического анализа. Значение и место экономического анализа в системе наук. Роль экономического анализа в системе управления организацией. Функции экономического анализа. Принципы экономического анализа. Классификация видов анализа и их характеристика. Информационная база экономического анализа. Информационное обеспечение анализа. Классификация информации. Принципы организации аналитической работы. Этапы проведения аналитической работы. Документальное оформление результатов анализа.

Тема 2. Методология и методика экономического анализа.

Понятие методологии и методики экономического анализа. Виды показателей, используемых в экономическом анализе.

Традиционные методы обработки информации в экономическом анализе. Факторный анализ. Основные методы и этапы факторного анализа. Моделирование, детерминированных моделей. Преобразование детерминированных факторных моделей. Способы измерения влияния факторов в детерминированном факторном анализе: методы цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц, индексы. Методы логарифмирования, интегральный метод, **Стохастический** факторный анализ

Тема 3. Анализ производства и реализации продукции.

Анализ объема производства и реализации продукции компании. Анализ ассортимента и качества продукции. Анализ конкурентоспособности продукции. Анализ ритмичности работы предприятия. Анализ резервов повышения объемов производства и реализации продукции.

Тема 4. Анализ ресурсов предприятия.

Понятие основных производственных фондов (основных средств) предприятия. Анализ обеспеченности основными производственными фондами. Анализ интенсивности и эффективности использования основных производственных фондов. Анализ использования производственной мощности предприятия. Анализ резервов ОС. Анализ материальных запасов и затрат по обслуживанию. Модель экономически обоснованного заказа (ЕОQ). Контроль движения материальных запасов. Анализ эффективности использования оборотных средств. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ эффективности

использования трудовых ресурсов. Анализ эффективности использования фонда заработной платы. Анализ резервов повышения использования трудовых ресурсов. Анализ резервов повышения использования материальных ресурсов.

Тема 5. Анализ себестоимости, маржинальный-анализ.

Маржинальный анализ. Виды затрат. Допущения маржинального анализа. Маржинальная прибыль. Анализ расходов организации по обычным видам деятельности. Анализ полной себестоимости продукции и по элементам затрат. Анализ затрат на рубль продукции. Факторный анализ себестоимости отдельных изделий. Анализ отдельных статей затрат. Определение резервов снижения себестоимости продукции.

Тема 6. Анализ результатов деятельности организации и финансового состояния предприятия.

Анализ показателей прибыли предприятия. Анализа показателей рентабельности компании. Факторный анализ рентабельности. Модель Дюпон, и ее факторный анализа Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Анализ ликвидность активов. Анализ ликвидности баланса. Анализ финансовой устойчивости компании. Модель обеспеченности запасов источниками их финансирования.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы,

дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы, навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со

сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый

этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Комплексный экономический анализ в системе управления организацией и информационное обеспечение</i>	Роль экономического анализа в системе управления организацией. Функции экономического анализа Информационное обеспечение анализа. Классификация информации Этапы проведения аналитической работы	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2 Методология и методика экономического анализа.</i>	Основные методы и этапы факторного анализа. Преобразование детерминированных факторных моделей Методы логарифмирования, интегральный метод, Стохастический факторный анализ	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3 Анализ производства и реализации продукции.</i>	Анализ резервов повышения объемов производства и реализации продукции.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Анализ ресурсов предприятия.</i>	Анализ использования производственной мощности предприятия. Анализ резервов ОС. Анализ эффективности использования фонда заработной платы. Анализ резервов повышения использования трудовых ресурсов. Анализ резервов повышения использования материальных ресурсов.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Анализ себестоимости, маржинальный анализ</i>	Факторный анализ себестоимости отдельных изделий. Анализ отдельных статей затрат. Определение резервов снижения себестоимости продукции.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
		отчета по практикуму	
Тема 6. Анализ результатов деятельности организации и финансового состояния предприятия	Факторный анализ рентабельности. Модель Дюпон, и ее факторный анализа	Работа в библиотеке, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – 3-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 247 с.: табл. – Библиогр.: с. 238. – ISBN 978-5-394-03761-0. – Текст: электронный. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621654>.

Дополнительная литература:

1. Свердлина, Е. Б. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : практикум для студентов экономического факультета : [16+] / Е. Б. Свердлина, Н. Б. Сайбитина ; Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2022. – 167 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695352>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Вопросы экономики	https://www.vopreco.ru/
2.	Экономический анализ: теория и практика	http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная

оборудованием и техническими средствами обучения;

- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	15-9 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 8-7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 6-5 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 4-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Ситуационный практикум	10-9 – ответы развернутые, на все сформулированные вопросы, даны исчерпывающие ответы. 8-7 – развернутые ответы на большинство сформулированных вопросов. 6-5 – доклад содержит только часть ответов на сформулированные вопросы. 4-1 – доклад не содержит ответов на сформулированные вопросы.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках

текущего контроля успеваемости

Типовые задания к практикуму по решению задач

Задание 1.

Используя данные финансовой отчетности организации за два периода, проанализировать динамику изменения дохода и прибыли от основной деятельности и динамику изменения долей материальных затрат и затрат по управлению производством в общих затратах предприятия если даны следующие данные из финансовой отчетности:

Показатели	20XXг	20YY г
Выручка от продаж, тыс. руб.	7500	9300
Материальные расходы, тыс. руб.	2000	3100
Фонд оплаты труда с отчислениями, тыс. руб.	1100	1200
Прочие расходы, связанные с управлением производством и сбытом продукции, тыс. руб.	740	1300

Задание 2.

Используя данные финансовой отчетности организации за два периода, проанализировать динамику изменения затрат на производство:

Показатели	20XXг	20YY г
Материальные расходы, тыс. руб.	2000	3100
Фонд оплаты труда с отчислениями, тыс. руб.	1100	1200
Прочие расходы, связанные с управлением производством и сбытом продукции, тыс. руб.	740	1300
Амортизация	700	780

Задание 3.

Используя данные финансовой отчетности, проведите горизонтальный и вертикальный анализ агрегированного баланса.

Показатели	20XXг	20YY г
Внеоборотные активы	6371	6144
Оборотные активы	4654	5594
Итого активов	11025	11738
Капитал и резервы	7877	8179
Долгосрочные обязательства	648	559
Краткосрочные обязательства	2500	300
Итого пассивы	11025	11738

Задание 4.

Рассчитать цепные и базисные показатели темпа изменения объема производства, сформулируйте выводы.

Период	20X1	20X2	20X3	20X4

Прибыль от реализации продукции, тыс.	2600	2730	2450	2630

Задание 5.

На основании указанных ниже данных рассчитайте:

- базисный и цепные темпы роста объема производства продукции,
- среднегодовой темп роста продукции,
- среднегодовой объем производства,

Постройте график динамики производства продукции.

Период	20X1	20X2	20X3	20X4	20X5
Объем производства продукции, т.	1500	1760	2150	2530	2850

Задание 6.

Используя данные таблицы, рассчитайте выручку от реализации продукции, приведите показатель выручки в сопоставимый вид по цене и определить абсолютный и относительный прирост этого показателя.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Объем производства, шт	6300	7200
Цена, руб	30	40
Выручка, млн. руб		

Задание 7.

Определите показатель фондоотдачи, если известно, что в истекшем периоде произведено 50 000 единиц продукции, себестоимость одного изделия – 100 руб., стоимость основных фондов предприятия равна 2,5 млн. руб.

Задание 8.

На основании данных таблицы определить абсолютное и относительное изменение показателей и провести анализ фондоотдачи действующего оборудования методом цепных подстановок на основании модели:

$$FO_{\partial} = \frac{D * K_{см} * П * ЧВ}{Ц},$$

- где FO_{∂} – фондоотдача машин и оборудования;
 D – количество отработанных дней в периоде;
 $K_{см}$ – коэффициент сменности;
 $П$ – средняя продолжительность смены;
 $ЧВ$ – часовая выработка оборудования;

C – цена единицы оборудования.

На основании произведенных расчетов сформулировать выводы.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1	2	3
Средняя стоимость единицы действующего оборудования (C), тыс. руб.	349,4	354,1
Количество рабочих дней отработанных за год единицей оборудования (D), дни	305	300
Коэффициент сменности ($K_{см}$)		
Продолжительность одной смены (T), час.		
Среднечасовой выпуск продукции на единицу оборудования ($ЧВ$), тыс. руб.	0,28	0,3

Задание 9.

На основе исходных данных таблицы определить абсолютное и относительное изменение показателей и степень влияния факторов на материалоемкость продукции методом цепных подстановок, используя модель:

$$M_e = \frac{MP}{ВП} = \frac{M_c + M_m + M_{н.ф} + M_{пр}}{ВП},$$

где M_e – материалоемкость продукции;

MP – затраты на материальные ресурсы;

M_c – затраты на сырье;

M_m – затраты на топливо и электроэнергию;

$M_{н.ф.}$ – затраты на полуфабрикаты;

$M_{пр}$ – затраты на прочие материальные ресурсы;

$ВП$ – выпуск товарной продукции.

Показатели	План	Отчет
1.Выпуск товарной продукции, тыс. руб.	33 400	34 740
2.Материальные затраты, тыс. руб., в том числе:	13 810	14 720
2.1 сырье и материалы	8 570	8 930
2.2. топливо и энергия	2 980	3 040
2.3.полуфабрикаты	1 930	2 390

2.4. прочие	330	360

Задание 10.

На основании данных таблицы проанализировать квалификационный уровень рабочих организации с помощью модели:

$$K_{ур} = \frac{\sum K \times T_p}{\sum K}$$

где: $K_{ур}$ – квалификационный уровень рабочих;

K – количество рабочих;

T_p – тарифный разряд рабочих.

и определить отсутствующие в таблице показатели. Сформулировать выводы.

Примерные задания по ситуационному практикуму.

По данным таблицы требуется:

- определить количество материалов, необходимых для производства запланированного объема продукции;
- определить количество материалов, которое следует закупить в течение планируемого периода;
- рассчитать в таблице бюджет потребности в материалах;
- составить аналитическое заключение по итогам расчетов.

Потребность в материалах по видам продукции, кг

Материал	Изделие А		Изделие Б		Остаток материала на конец периода, кг (Мк)	Потребность в материале (М)
	норма расхода на единицу, кг (Н)	объем продукции (VB)	норма расхода на единицу, кг	объем продукции		
1	2	3	4	5	6	
Молоко	1	100	0,5	50	100	
Сахар	2	200	3	300	150	
Яйца	4	400	2	200	120	
Агар-агар	1	10	1	10	50	

Дополнительные методические указания.

Потребность в материалах в натуральном выражении можно рассчитать по следующей формуле:

$$M = H * VB + M_k,$$

где: H – норма расхода материалов на единицу продукции, кг.;
 VB – объем производства в натуральном выражении;
 M_k – запас материалов на конец периода, кг.

Бюджет потребности в материалах

Материал	Потребность в материале, кг (М)*	Запас материала на начало периода, кг (Мн)	Объем закупок, кг	Цена за 1 кг, руб.	Стоимость всего объема закупок, тыс. руб	Выполнение плана, %
А	1	2	$3 = 1 - 2$	4	$5 = 3 * 4$	$6 = 3 / 1$
Молоко		70		15		
Сахар		200		20		
Яйца		300		32		
Агар-агар		30		50		

**Потребность в материалах взять из предыдущей таблицы.*

Методические рекомендации для вышеприведенной таблицы.

Объем закупок (3) равен разности между потребностью в материалах и запасом, имеющимся в организации к началу планового периода:

$$З = М - М_n,$$

где: $З$ – объем закупок, кг,
 M_n – запас материалов на начало периода, кг.

Стоимость всего объема закупок определяется по формуле:

$$C = З \times Ц,$$

где: $З$ – объем закупок, руб.,
 $Ц$ – цена материала, руб.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	-90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа.

1. Основные этапы анализа хозяйственно экономических показателей деятельности предприятия.
2. Традиционные способы обработки информации в экономическом анализе.
3. Способ цепной подстановки в факторном анализе.
4. Способ абсолютных разниц в факторном анализе.
5. Показатели использования трудовых ресурсов в компании.
6. Приемы с способы анализа объемов производства и реализации продукции.
7. Анализ использования основных производственных фондов.)
8. Анализ использования производственной мощности предприятия.
9. Показатели использования материальных ресурсов.
10. Анализ полной себестоимости продукции.
11. Этапы проведения анализа Методы оценки экономического состояния организации.
12. Анализ результатов хозяйственной деятельности предприятия.
13. Графический и алгебраический способ определения точки безубыточности.
14. Анализ внешней среды предприятия.
15. Анализ качества и конкурентоспособности продукции.
16. Анализ объемов производства и качества продукции.

17. Анализ основных производственных фондов предприятия.
18. Анализ материальных ресурсов.
19. Анализ движения трудовых ресурсов.
20. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов
21. Анализ себестоимости продукции.
22. Анализ удельной себестоимости продукции
23. Анализ финансового состояния предприятия
24. Анализ финансовых результатов
25. Методика и порядок проведения комплексного экономического анализа предприятия.

Задания 2 типа.

1. Согласны ли вы с утверждением, что анализ в системе управления является связующим звеном с управляющей системой и управляемой. Обоснуйте ответ?
2. Как вы считаете при анализе прибыли от реализации продукции какой необходимо применить факторный анализ детерминированный или стохастический?
3. Верно ли что, стохастический факторный анализ представляет собой анализ, при котором связь результата с фактором носит вероятностный характер?
4. Согласны ли вы с утверждением, что в честная методика конкретизируют общую относительно определенных отраслей экономики? Приведите примеры.
5. Верно ли утверждение, что методика экономического анализа основывается на диалектическом подходе?
6. Согласны ли вы с утверждением что существует две методики экономического анализа? Перечислите их?
7. Верно ли утверждение что увеличение валовой продукции приведет к увеличению фондоотдачи?
8. Согласны ли вы с утверждением что увлечение производительности труда приведет к снижению фондоотдачи. Поясните ответ.
9. Согласны ли вы с утверждением что коэффициент износа и годности в сумме равны единицу? Поясните ответ.
10. Верно ли утверждение, что увеличение коэффициента износа, положительно сказывается на производстве продукции и положительно характеризует предприятие?
11. В текущем году темп ввода новых основных средств на предприятии превысил темп выбытия изношенных основных средств. Как это отразится на коэффициенте износа и годности основных средств?
12. Компания закупила новое оборудование, в результате объем произведенной продукции в стоимостном выражении увеличился на 8% при увеличении среднегодовой стоимости основных средств на 16%.

Как изменилась фондоотдача на предприятии? Оправдана ли замена оборудования?

13. Согласны ли вы с утверждением, что материало-отдача и материалоёмкость взаимосвязаны между собой? Поясните ответ.

14. Согласны ли вы, что материальные ресурсы - это часть оборотных активов предприятия?

15. Верно ли утверждение, что увлечение себестоимости приведет к увеличению прибыли. Поясните это на примере модели прибыли от реализации продукции.

16. Верно ли утверждение, что косвенные затраты на единицу продукцию носят постоянный характер?

17. Верно ли утверждение что прибыль в точке безубыточности равняется постоянным затратам?

18. Согласны ли вы, что преодолевая точку безубыточности, предприятие получает прибыль в размере удельного маржинального дохода.

19. Согласны ли вы что в точке безубыточности маржинальная прибыль равняется затратам переменным? Поясните ответ на примере.

20. Производительность труда на предприятии за исследуемый период повысилась на 5 % по сравнению с плановым показателем, средняя заработная плата увеличилась на 3,9 %. Экономия или перерасход планового фонда заработной платы имел место в текущем периоде?

21. Верно ли утверждение, что на фонд рабочего времени влияют численность рабочих, количество отработанных дней одним рабочим и продолжительность смены?

22. Объем произведенной продукции предприятия в текущем периоде увеличился на 20%, при этом затраты трудовых ресурсов увеличились на 15 %. Как изменилась производительность труда и трудоемкость производства продукции на предприятии?

23. Согласны ли вы с утверждением что увеличение прибыли приведет к увеличению рентабельности? Поясните ответ на примере рентабельности активов

24. Как вы считаете влияет ли цена изменение рентабельности предприятия? Поясните ответ.

25. Верно ли утверждение что вся чистая прибыль публичной компании в обязательном порядке идет на выплату дивидендов?

Задания 3 типа

Задание 1.

Используя данные таблицы, рассчитайте объем производства отчетного периода в ценах базисного года и рассчитайте темпы прироста.

Изделие	Прошлый год			Отчетный год			Объем производства отчетного периода в ценах базисного периода		
	К-во, шт.	Цена, руб.	Сумма, Тys.р.	К-во, шт.	Цена, руб.	Сумма, тыс.р.	К-во, шт.	Цена, руб.	Сумма, тыс.р.
А	110	10		150	16				
Б	130	12		180	18				
С	160	14		240	20				
Итого	-	-		-	-		-	-	

Задание 2.

Используя приведенные данные, нейтрализуйте влияние структурного фактора и определите темп прироста производства продукции без учета его влияния. Постройте диаграммы структуры продукции.

Вид продукции	Цена за единицу тыс. руб.	Объем производства в шт.		Удельный вес	
		20x1г	20x2г	20x1г	20x2г
iPhone	25	12000	13000		
Samsung	22	6000	10000		
Итого	-				

Задание 3.

Задача. На основании данных, приведенных в таблице, провести анализ состояния и движения основных средств: **Исходные данные для задачи**

Наличие на начало года	Поступило в отчетном году		Выбыло в отчетном году		Наличие на конец года	Наличие на 1 января следующего года по остаточной стоимости
	всего	в том числе новых основных средств	всего	в том числе ликвидировано		
10 580	3360	2 500	2 230	180		8880

Определить:

- коэффициент поступления;
- коэффициент обновления;
- коэффициент выбытия;
- коэффициент износа;
- коэффициент годности.

На основании проведенного коэффициентного анализа

сформулировать выводы и полученные данные свести в таблицу.

Показатели состояния и движения основных средств

Показатель	Значение		
	базисный год	отчетный год	абсолютное изменение
Коэффициент поступления			
Коэффициент обновления			
Коэффициент выбытия			
Коэффициент износа			
Коэффициент годности			

Задание 4.

Задача. На основании исходных данных, приведенных в таблице определить показатели эффективности использования основных фондов, абсолютное изменение показателей и темп их роста. Сформулировать выводы.

Исходные данные для задачи

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1.Объем выпуска продукции, тыс. руб.	58 000	64 000
2.Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	36 000	42 000
3.Среднесписочная численность персонала, чел.	1 800	1 650
4.Прибыль от реализации продукции	14000	16000

Показатели состояния и движения основных средств

Показатель	Значение		
	базисный год	отчетный год	абсолютное изменение
Фондоотдача			
Фондоемкость			
Фондорентабельность			
Фондовооруженность			

Задание 5.

На основании данных таблицы 7.5 провести анализ себестоимости продукции, используя модель $y=(a*b)+c$. По результатам анализа сделайте обоснованные выводы.

Исходные данные

Прямые расходы на заработную плату	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
Объём производства, ус.ед.	80000	87000	
Переменные затраты, тыс.руб.	960	1305	
Постоянные затраты, тыс.руб.	450	530	
Полная себестоимость	1410	1835	

Задание 6.

На основе таблицы с исходной информацией выберите структуру производства и реализации продукции с целью получения наибольшей суммы маржинального дохода и прибыли. Расчеты обобщить в таблице. Постоянные затраты в расчете на год для обоих вариантов составляют 70 тыс. руб. Выручка от реализации для первого варианта 260 тыс. руб., а для второго – 280 тыс. руб.

Исходная информация

Изделия	Цена, руб.	Перем. расходы на единицу, руб.	Структура продаж, %	
			Вариант 1	Вариант 2
А	8	5	30	55
Б	12	7	20	35
В	20	14	50	0
Г	16	8	0	10

Задание 7.

Определите оптимальный объем продаж, если цена изделия 5 тыс. руб., а переменные затраты составляют 3 тыс. руб. на единицу. Зависимость объема производства и постоянных затрат характеризуется следующими данными.

Исходные данные

Объем производства, шт.	Постоянные затраты, тыс. руб.	Точка безубыточности, шт.	МД, руб.	Прибыль, руб.
0 – 5000	10 000			
5001 – 10 000	15 000			
10 001 – 15 000	20 000			
15 001 – 20 000	25 000			
20 001 – 25 000	35 000			

Задание 8.

Определите критический и фактический объемы продаж, зону безопасности, сумму маржинального дохода и прибыли. Как изменится критический объем продаж и сумма прибыли, если за счет повышения качества данного вида продукции переменные затраты возрастут на 2%, а цена – на 5%? Расчеты обобщить в таблице.

Расчет критического объема продаж и суммы прибыли

Показатели	20X2	20X3	Изменения (+, -)
1	2	3	4
Исходные данные			
1. Цена изделия, руб.	10 000		
2. Переменные затраты на ед., руб.	7000		
3. Затраты постоянные, тыс. руб.	450		
4. Объем продаж, шт.	500		
Расчетные данные			
5. Фактический объем продаж, тыс. руб.			
6. Маржинальный доход, тыс. руб.			
7. Удельный маржинальный доход			
8. Критический объем продаж, тыс. руб.			
9. Зона безопасности, тыс. руб.			
10. Прибыль, тыс.руб.			

Задание 9.

ОАО «Грант» производит продукт с переменным затратами в 7д.е. на единицу продукции. Рассчитайте цену продажи единицы продукта, если постоянные затраты равны 63.000д.е. в год, а компания хочет достичь безубыточности при объеме продаж в 12.000единиц.

Задание 10.

ООО «РАВ» производит и продает продукт, переменные затраты на который составляют 30д.е. и который продается за 40д.е. Предусмотренные бюджетом затраты составляют 70.000д.е., о предусмотренный бюджетом объем продаж 8.000единиц. Рассчитайте точку безубыточности и предел безопасности.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Финансовый менеджмент»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ П	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки *38.03.01 Экономика*, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020.

Дисциплина «Финансовый менеджмент» дает целостное представление о системе управления финансами предприятий (корпораций), является одной из ключевых в процессе подготовки современных специалистов, поскольку финансы предприятий (корпораций) занимают ведущее место в воспроизводственном процессе, формировании собственных денежных средств и централизованных финансовых ресурсов государства. Современные российские предприятия (корпорации) широко используют рыночные методы регулирования своей деловой активности, оптимизируя организацию и управление финансовыми ресурсами, определяя эффективную финансовую политику формирования основного и оборотного капитала, инвестиций, доходов и расходов.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению *38.03.01 Экономика*, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины: формирование у студентов теоретических основ и практических навыков в области управления финансами (финансового менеджмента) предприятий (корпораций).

Задачи изучения дисциплины:

- реализация требований, установленных государственным общеобразовательным стандартом высшего профессионального образования к подготовке специалистов по вопросам финансов и кредита;
- обеспечение студентов системой знаний об основах управления финансами предприятий (корпораций);
- формирование навыков использования полученных знаний в практике организации финансовой работы предприятия (корпорации).

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять потребительские кредиты, сопровождать кредитных операций с физическими лицами, консультировать клиента по вопросам предоставления и обеспечения возвратности кредита	ПК-3	ПК-3.1. понимает содержание продуктовой линейки банков по потребителю, условия и порядок оформления, выдачи и сопровождения потребительских кредитов; типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика – физического лица, порядок контроля исполнения условий кредитного договора и основания для изменения его условий; правила корпоративной банковской этики	место управления финансами в общей системе менеджмента организации.	сформировать систему финансово-экономических целей деятельности организации во взаимосвязке с целями общего менеджмента	разработки и обоснования системы финансово-экономических целей организации с их декомпозицией	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-3.2. консультирует клиентов по вопросам предоставления потребительского кредита, оформляет кредитное досье и рассчитывает предварительный график платежей по потребителю, проводит мониторинг исполнения заемщиком условий кредитного договора, прогнозирует появление проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	систему критериев оценки эффективности принимаемых управленческих решений в финансово-экономической сфере	разрабатывать управленческие решения в финансово-экономической сфере деятельности организации	оценки последствий принимаемых решений, включая риски для хозяйственной деятельности организации в целом	
		ПК-3.3. проводит анализ документов, необходимых для идентификации заемщика; составляет (оформляет) договора, кредитное досье; проводит мониторинг и готовит заключение исполнения заемщиком условий кредитного договора	принципы и методологию принятия управленческих решений в сфере финансового менеджмента	разрабатывать финансово-экономическое обоснование для разработки управленческих решений	использования математического и статистического инструментария для обоснования принимаемых решений	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Финансовый менеджмент в системе управления организацией.	1		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Финансовый анализ и финансовое планирование в системе финансового менеджмента.	1		1	2						17	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 3. Управление собственным и заемным капиталом организации.	1		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Управление стоимостью капитала организации.	1		1	2						20	Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 5. Управление активами организации.	1		1							20	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Управление денежными потоками организации.	1		1	2						20	Отчет по ситуационному практикуму /10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Управление финансовыми рисками организации.	2									20	Отчет по практикуму по решению задач/10
Всего:	8		6	6						133	100
Контроль, час	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Финансовый менеджмент в системе управления организацией.

Предмет финансового менеджмента. Базовые концепции финансового менеджмента. Система целей финансового менеджмента. Финансовый менеджмент как система управления. Информационное обеспечение финансового менеджмента.

Тема 2. Финансовый анализ и финансовое планирование в системе финансового менеджмента.

Цель и задачи финансового анализа. Содержание и виды финансового анализа. Задачи и методы анализа финансовой отчетности для целей финансового управления. Финансовые показатели, коэффициенты и пропорции, используемые в финансовом управлении.

Планирование: сущность, цель и задачи финансового планирования. Виды планов. Содержание и последовательность разработки финансовых планов. Методы планирования и прогнозирования финансовых показателей. Финансовая стратегия организации. Бюджетирование как разновидность финансового планирования. Виды финансовых бюджетов. Содержание и последовательность разработки бюджетов.

Тема 3. Управление собственным и заемным капиталом организации.

Понятие капитала. Состав и формирование собственного капитала. Управление привлечением собственного капитала. Эмиссионная политика. Дивидендная политика.

Характеристика заемного капитала. Привлечение банковского кредита. Привлечение облигационного займа. Привлечение товарного и коммерческого кредита. Использование финансового лизинга.

Тема 4. Управление стоимостью и структурой капитала организации.

Понятие стоимости и структуры капитала. Определение стоимости заемного капитала. Определение стоимости собственного капитала. Средневзвешенная и предельная стоимость капитала. Управление структурой капитала. Эффект финансового рычага.

Тема 5. Управление активами организации.

Цель и задачи управления активами. Управление внеоборотными активами. Управление оборотными активами. Управление производственными запасами. Производственный, финансовый, операционный циклы. Управление денежными средствами. Управление дебиторской задолженностью. Факторинг.

Тема 6. Управление денежными потоками организации.

Понятие и виды денежных потоков. Анализ денежных потоков. Планирование денежных потоков. Оптимизация денежных потоков. Денежный оборот организации.

Тема 7. Управление финансовыми рисками организации.

Сущность и классификация финансовых рисков. Политика управления финансовыми рисками. Методы управления финансовыми рисками. Способы снижения финансовых рисков.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Финансовый менеджмент в	Финансовый менеджмент как система управления.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>системе управления организацией.</i>		коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 2. Финансовый анализ и финансовое планирование в системе финансового менеджмента.</i>	Содержание и виды финансового анализа Содержание и последовательность разработки финансовых планов. Методы планирования и прогнозирования финансовых показателей.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к практикумам, подготовка отчета по практикумам	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Управление собственным и заемным капиталом организации.</i>	Эмиссионная политика. Использование финансового лизинга.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Управление стоимостью капитала организации.</i>	Управление структурой капитала..	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к практикумам, подготовка отчета по практикумам	Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 5. Управление активами организации.</i>	Управление внеоборотными активами. Факторинг.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Управление денежными потоками организации.</i>	Денежный оборот организации.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к практикумам, подготовка отчета по практикумам	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 7. Управление финансовыми рисками организации.</i>	Методы управления финансовыми рисками.	Работа в библиотеке, включая ЭБС, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму, доклада-презентации, тестированию	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент : учебное пособие / В. Б. Акулов. – 6-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2021. – 262 с. – (Экономика и управление). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83534>

Дополнительная литература:

1. Латышева, Л. А. Финансовый менеджмент : учебник : [16+] / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров ; под общ. ред. Л. А. Латышевой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. – 364 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700774>

2. Толкачева, Н. А. Финансовый менеджмент : учебное пособие : [16+] / Н. А. Толкачева. – 2-е изд. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 147 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574689>

Нормативные правовые акты (СПС «Консультант Плюс»)

1. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
2. Приказ Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)».
3. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Корпоративный менеджмент	http://www.cfin.ru/
2.	Портал Финансы	http://www.finansy.ru/
3.	Административно-управленческий портал	http://www.aup.ru/
4.	Финансовый директор	http://www.fd.ru/
5.	Портал финансового менеджера	http://www.financialmanager.ru/
6.	Финансы и кредит	http://www.fin-izdat.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ»

<https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	10-9 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 8-7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 6-5 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 4-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Ситуационный практикум	10-9 – ответы развернутые, на все сформулированные вопросы, даны исчерпывающие ответы. 8-7 – развернутые ответы на большинство сформулированных вопросов. 6-5 – доклад содержит только часть ответов на сформулированные вопросы. 4-1 – доклад не содержит ответов на сформулированные вопросы.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках

текущего контроля успеваемости

Примерные задания для проведения ситуационных практикумов

Тема 2. Финансовый анализ и финансовое планирование в системе финансового менеджмента

Задание 1. Вы являетесь финансовым менеджером организации. В таблице представлены агрегированные балансовые данные этой организации:

Наименование статей	Сумма средств, тыс. руб.	
	На 31.12. 2XX1г.	На 31.12.2XX2 г.
I. Внеоборотные активы	948 463	689 029
II. Оборотные активы	635 594	703 309
Запасы и затраты	247 401	230 237
Дебиторская задолженность	380 282	454 187
Финансовые вложения		
Денежные средства	7 911	18 885
Баланс	1 584 057	1 392 338
III. Капитал и резервы	912 565	754 719
IV. Долгосрочные обязательства	24 265	22 729
V. Краткосрочные обязательства	647 227	614 890
Займы и кредиты	324 775	211 982
Кредиторская задолженность	322 452	402 908
Баланс	1 584 057	1 392 338

Проведите вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Оцените имущественное положение организации.

Рассчитайте коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности за каждый период. Сформулируйте выводы о динамике ликвидности хозяйствующего субъекта

Оцените финансовую устойчивость организации и ее динамику.

Задание 2. Вы являетесь финансовым менеджером компании по производству мебели. Для расширения производства ей необходимо привлечь дополнительные финансовые ресурсы. По отчетным данным предыдущего задания составьте окончательный прогнозный баланс, используя метод процентных зависимостей, предполагая рост объема продаж на 50%.

Тема 4. Управление стоимостью капитала организации.

Задание 1. Вы являетесь финансовым менеджером компании по производству мебели. Для расширения производства ей необходимо привлечь дополнительные финансовые ресурсы.

Существующая структура капитала:

акционерный капитал 150 000 обыкновенных акций на сумму 36 млн. руб, с 13% дивидендным доходом и 12% бессрочные облигации на сумму 11 млн. руб.

Дополнительные средства в размере 8 млн. можно мобилизовать путем:

а) дополнительная эмиссия 16 000 акций по цене 350 руб и остальные в виде 16 % банковского кредита. Дивидендный доход на акцию составляет 14% годовых.

б) дополнительная эмиссия 21 000 акций по цене 310 руб и остальные в виде 15,5% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию - 13% годовых.

в) эмиссия привилегированных акций с дивидендным доходом 15% годовых.

г) эмиссия долговых обязательств под 20% годовых.

Ставка налога на прибыль 20%.

Какой вариант финансирования по критерию минимизации средневзвешенной цены капитала Выпредложите руководству компании?

Тема 6. Управление денежными потоками организации.

Задание 1. Вы являетесь финансовым менеджером компании. Имеется возможность реализации инвестиционного проекта, который характеризуется следующими основными показателями:

- срок реализации проекта составляет 3 года;
- объем первоначальных инвестиций – 10 миллионов рублей;
- притоки денежных средств по проекту составят в течение срока реализации 3, 4 и 7 миллионов рублей в первый, второй и третий годы;
- ставка дисконтирования составляет 15%.

Рекомендуете ли Вы руководству компании принять положительное решение о реализации данного проекта?

Примерные задания для проведения практикумов по решению задач

Тема 1 Финансовый менеджмент в системе управления организацией.

Задача 1. Как необходимо изменить оборотный капитал, чтобы коэффициент текущей ликвидности достиг нормативного значения равного 2, при условии, что кредиторская задолженность на текущий момент составляет 1 000 руб. и не увеличивается, а текущие активы составляют 1 600 руб.

Задача 2. На сколько необходимо снизить кредиторскую задолженность для достижения уровня текущей ликвидности, равного 1, при условии что текущие активы составляют 400 тыс. руб. и не изменяются, а кредиторская задолженность равна 600 тыс. руб.

Задача 3. Какой должна быть прибыль, идущая на пополнение оборотных средств, чтобы достичь нормативного значения коэффициента текущей ликвидности равного 2, при условии, что сумма срочных обязательств не возрастет. Текущие активы составляют 2 200 тыс. руб., срочные обязательства – 1 600 тыс. руб.

Задача 4. Рассчитайте величину краткосрочной кредиторской задолженности и коэффициент текущей ликвидности при условии, что выручка от реализации равна 3 млн руб., величина внеоборотных активов – 13 млн руб., отношение выручки к собственным оборотным средствам – 2, внеоборотные активы превышают оборотные в 4 раза.

Задача 5. Оборотные средства компании – 800 тыс. руб., текущая задолженность – 500 тыс. руб. Какое влияние окажут на ликвидность компании следующие операции:

- 1 – приобретение грузовика за 100 тыс. руб. наличными;
- 2 – взятие краткосрочного кредита в размере 100 тыс. руб.;
- 3 – дополнительная эмиссия акций на 200 тыс. руб.

Тема 2. Финансовый анализ и финансовое планирование в системе финансового менеджмента.

Задание 1. По данным таблицы определите показатели ликвидности.

Показатели	Тыс. руб.
Всего активы,	3200
Оборотные активы	1300
Денежные средства	600
Материальные запасы	100
Собственный капитал	2100
Заемный капитал, всего	1100
в том числе Краткосрочные обязательства	500

Задание 2. По данным предыдущей задачи определить показатели оборачиваемости совокупных и оборотных активов, материальных запасов, если выручка составила 64 000 тысячи рублей, а себестоимость продаж – 38 000 тысяч рублей.

Задание 3. По данным предыдущей задачи определить показатели рентабельности совокупных активов и собственного капитала, если чистая прибыль компании составила 9 600 тысяч рублей.

Задание 4. По данным предыдущей задачи определить показатели финансовой устойчивости и платежеспособности.

Задание 5. Период оборота дебиторской задолженности составляет 41 день, а период оборота кредиторской задолженности – 116 дней.

Проанализируйте информацию с позиций финансового менеджера.

Тема 3. Управление собственным и заемным капиталом организации.

Задание 1. Предприятие планирует осуществить эмиссию обыкновенных акций. Цена размещения акции составляет 2000 руб., дивиденд в первый год – 450 руб.; ожидаемый прирост дивидендов – 1% и расходы на эмиссию – 3% от стоимости акции. Определить цену данного источника финансирования.

Задание 2. Предприятие привлекло долгосрочный банковский кредит в размере 1000000 рублей под ставку 17% годовых. Определить стоимость этого источника финансирования, если ставка налога на прибыль составляет 20%.

Задание 3. Предприятие размещает облигационный займ с 14-ти процентным текущим доходом на срок 12 лет. Номинальная стоимость облигации составляет 5000 рублей. Займ размещается с дисконтом 2%. Определить стоимость данного источника финансирования, если предприятие платит налог на прибыль по ставке 20%.

Задание 4. Определить доходность обыкновенных акций компании, если доходность вложений в безрисковые активы составляет 3%, среднерыночная доходность – 15%, а коэффициент бета – 1,4.

Задание 5. Предприятие планирует осуществить эмиссию привилегированных акций по цене 1500 рублей, размер дивиденда по которым составит 250 рублей. Расходы на эмиссию составят 3% от стоимости акции. Определить цену данного источника финансирования.

Тема 4. Управление стоимостью капитала организации.

Задание 1. Для расширения производства компания привлекает дополнительные финансовые ресурсы.

Существующая структура капитала: акционерный капитал - 150 000 обыкновенных акций на сумму 36 млн. руб., с 13% дивидендным доходом и 12%-ные бессрочные облигации на сумму 11 млн. руб.

Компания рассматривает следующие варианты мобилизации дополнительных средств в размере 8 миллионов рублей:

а) дополнительная эмиссия 16 000 акций по цене 350 руб. и остальные в виде 16 % банковского кредита. Дивидендный доход на акцию составляет 14% годовых.

б) дополнительная эмиссия 21 000 акций по цене 310 руб. и остальные в виде 15,5% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию - 13% годовых.

в) эмиссия привилегированных акций с дивидендным доходом 15% годовых.

г) эмиссия долговых обязательств под 20% годовых.

Ставка налога на прибыль 20%.

Определите наиболее выгодный вариант финансирования с

точки зрения наименьшей стоимости совокупного капитала.

Задание 2. Определить средневзвешенную стоимость капитала, если организация планирует сохранять действующую структуру капитала в следующем соотношении: собственный капитал – 50%; нераспределенная прибыль – 10%; заемный капитал (банковский кредит) – 40%. Стоимость привлечения источников финансирования составляет: собственного капитала - 17%, заемных источников - 15% годовых; ставка налога на прибыль 20%.

Задание 3. Определите величину эффекта финансового рычага, возникающего при привлечении заёмного капитала в объеме 7000 тыс. руб. под 14% годовых, если величина собственного капитала составляет 10000 тыс. руб., рентабельность чистых активов – 16%, ставка налога на прибыль – 20 %.

Задание 4. Рассчитайте коэффициент автономии (независимости), если собственный капитал компании составляет 500 000 рублей, а заемный капитал – 300 000 рублей.

Задание 5. Определите коэффициент финансового рычага, если собственный капитал компании составляет 300 млн. руб., заемный капитал – 200 млн. руб., в том числе долгосрочные займы - 100 млн. руб.

Тема 5. Управление активами организации

Задание 1. Средняя величина оборотных активов компании по производству спортивной обуви составляет 100 млн. руб., товарно-материальных запасов - 70 млн. руб., итог пятого раздела баланса - 100 млн. руб., стоимость реализованных товаров – 210 млн. руб. Определите коэффициент оборачиваемости запасов.

Задание 2. За отчетный период объем продаж составил 100 млн. руб. Определите плановую потребность предприятия в оборотном капитале аналитическим методом по следующим исходным данным, если предприятие планирует рост объема продаж на 5 %, а период оборота оборотного капитала составит 65 дней.

Задание 3. Годовая потребность в материале равна 26000 ед. Уровень затрат по хранению 25% от стоимости единицы запасов. Цена единицы запаса – 5 руб. Затраты на восполнение заказа – 100 руб. Определите оптимальную партию заказа, интервал поставки, стоимость заказа.

Задание 4. Определить длительность производственного, операционного и финансового циклов организации на основе следующих данных:

выручка нетто от реализации продукции - 850 тыс. руб;
среднегодовой остаток производственных запасов – 5 тыс. руб;
среднегодовой остаток незавершенного производства – 15 тыс. руб.;
среднегодовой остаток готовой продукции – 35 тыс. руб.;
среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – 30 тыс. руб.;
среднегодовая стоимость кредиторской задолженности – 37 тыс. руб.

Задание 5. Планируемый объём денежного оборота организации составляет 24 млн. руб. Расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств – 80 руб. Уровень альтернативных доходов при хранении денежных средств в банке – 10%.

Определить оптимальный остаток денежных средств на расчётном счёте организации, используя модель Баумоля.

Тема 6. Управление денежными потоками организации

Задание 1. В течение года объем продаж за наличные составил 28 600 тыс. руб., объем продаж в кредит с поступлениями в следующем периоде составил 11 800 тыс. руб., поступления от дебиторов – 12 200 тыс. руб. Оплачено сырья и материалов – 10 200 тыс. руб., выплачено заработной платы – 13 340 тыс. руб., оплачено процентов по банковскому кредиту – 2 890 тыс. руб., выплачено налогов – 1 830 тыс. руб., выплачено дивидендов – 3 350 тыс. руб. Получено дивидендов и процентов – 1 710 тыс. руб. Продано оборудование и получены денежные средства на сумму 2 400 тыс. руб.

- Определите коэффициент участия текущей деятельности в формировании положительного денежного потока.

Задание 2. В течение года объем продаж за наличные составил 25 100 тыс. руб., объем продаж в кредит с поступлениями в следующем периоде составил 16 400 тыс. руб., поступления от дебиторов – 14 200 тыс. руб. Оплачено сырья и материалов – 9 300 тыс. руб., выплачено заработной платы – 12 210 тыс. руб., оплачено процентов по банковскому кредиту – 2 080 тыс. руб., выплачено налогов – 1 620 тыс. руб. Закуплено оборудование на сумму 20 500 тыс. руб., в т.ч. оплачено на сумму 8 360 тыс. руб.

- Определите коэффициент ликвидности денежного потока.

Тема 7. Управление финансовыми рисками организации.

Практикум по решению задач 7

Задание 1. В таблице приведены данные экспертных оценок о доходности акций А и Б в зависимости от рыночной ситуации.

Тип экономической ситуации	Вероятность, %	Доходность акции А, %	Доходность акции Б, %
Быстрый рост экономики	10	23	20
Умеренный рост экономики	50	13	10
Стагнация	25	9	8
Экономический кризис	15	5	7

- Не делая расчетов, определите коррелируют ли эти акции?
- Дайте определение риску как экономической категории.
- В чем отличие неопределенности и вероятности?
- Рассчитайте показатель доходности портфеля.

Задание 2. Имеются данные о трех ценных бумагах: облигации хозяйствующие субъекты А с погашением через 15 лет, краткосрочном государственном векселе с погашением через 45 дней и государственной облигации со сроком погашения через 10 лет. Известно, что бумаги обладают доходностями 5%, 7% и 15%.

- Какой ценной бумаге принадлежит доход 15%? Почему?
- На основе каких данных организация принимает решение о принятии или избежание риска?
- Какие основные критерии положены в основу анализа рыночной ликвидности?

Задание 3. Портфель инвестора имеет следующую структуру:

АКТИВ	Общая рыночная стоимость, тыс. руб.	Бетта- коэффициент
А	500	0,1
В	100	0,9
С	250	1,7
Д	12	1,2
Е	170	1,1

Доходность государственных облигаций равна 7%, средняя рыночная доходность – 14%.

- Рассчитайте доходность портфеля и его β - коэффициент.
- Можно ли на основании имеющихся данных рассчитать коэффициент риска портфеля? Если да, произведите расчеты и определите уровень риска инвестиционного портфеля?
- С помощью каких показателей осуществляется количественная оценка риска?
- Сколько степеней риск различают в зависимости от генерируемых потерь?

Задание 4. Бетта-коэффициент акций хозяйствующие субъекты А равен 1,7. В прошлом году хозяйствующий субъект выплачивала 120 рублей в виде дивидендов на простую акцию. По мнению экспертов, выплаты дивидендов будут расти на 8% ежегодно.

- Чему равна ожидаемая доходность акций хозяйствующие субъекты и рыночная цена одной акции?
- Изменится ли показатель доходности и цена, если бета-коэффициент уменьшится до 0,9?
- Рекомендуете ли вы купить данный вид финансового актива? В случае, если информации о принятии решения недостаточно, сформулируйте какие дополнительные данные вам нужны

7.2. Описание оценочных средств для проведения

промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа.

1. Раскройте систему целей финансового менеджмента.
2. Перечислите и охарактеризуйте базовые концепции финансового менеджмента.
3. Бюджетирование как оперативное финансовое планирование.
4. Состав собственного капитала предприятия.
5. Основные типы дивидендной политики.
6. Основные виды заемного капитала предприятия.
7. Раскройте понятия «стоимость» и «цена капитала».
8. Экономический смысл эффекта финансового рычага.
9. Раскройте понятия «производственный, финансовый, операционный циклы».
10. Основные виды денежных потоков.
11. Охарактеризуйте финансовый менеджмент как систему управления.
12. Взаимосвязь ликвидности, платежеспособности и финансовой

устойчивости.

13. Содержание и последовательность разработки бюджетов предприятия.

14. Политика формирования собственного капитала.

15. Преимущества и недостатки банковского кредита как способа финансирования деятельности предприятия.

16. Преимущества и недостатки облигационного займа как способа финансирования деятельности предприятия.

17. Политика финансирования оборотных активов.

18. Инвестиции в дебиторскую задолженность

19. Методы управления дебиторской задолженностью

20. Управление стоимостью и структурой капитала.

21. Совместное управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

22. Содержание кредитной политики предприятия.

23. Методы оценки стоимости собственного капитала.

24. Методика оценки средневзвешенной стоимости капитала.

25. Финансовые риски: понятие, классификация.

Задания 2 типа.

1. Можно ли начинать процесс текущего планирования (бюджетирования) с составления бюджета доходов и расходов? Поясните.

2. Для каких целей используется показатель средневзвешенной стоимости капитала? Практическое значение.

3. В чем сущность дивидендного подхода к определению стоимости собственного капитала? Преимущества и недостатки.

4. Управление стоимостью и структурой капитала. Практическое значение.

5. Произведите сравнение коммерческого кредита и финансового лизинга как способов финансирования деятельности предприятия.

6. Приведите примеры положительного и отрицательного эффекта финансового рычага.

7. Приведите примеры управления производственным, финансовым и операционным циклом предприятия.

8. Определение оптимального остатка денежных активов. Поясните практический смысл.

9. Определение оптимального размера производственных запасов. Поясните практический смысл.

10. Может ли чистый денежный поток за плановый период времени быть отрицательной величиной? Поясните ответ.

11. Согласны ли вы с утверждением, что при прочих равных условиях рост средневзвешенной стоимости капитала приводит к снижению стоимости компании? Обоснуйте ответ.

12. Согласны ли вы с утверждением, что банковский кредит – наиболее дешевый и доступный источник заемного капитала? Обоснуйте ответ.

13. Согласны ли вы с утверждением, что выплата дивидендов акциями уменьшает величину собственного капитала? Обоснуйте ответ.

14. Согласны ли Вы с утверждением, что собственный капитал является бесплатным источником финансирования? Обоснуйте ответ.

15. Согласны ли вы с утверждением, что выпуск облигаций приводит к повышению инвестиционной привлекательности предприятия? Обоснуйте ответ.

16. Согласны ли вы с утверждением, что товарный кредит – самый дешевый и доступный источник заемного капитала? Обоснуйте ответ.

17. Согласны ли вы с утверждением, что применение нелинейного способа амортизации по сравнению с линейным, на 1-ом году срока полезного использования актива, не влияет на величину чистой прибыли? Обоснуйте ответ.

18. Согласны ли вы с утверждением, что более высокому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества предприятия должен соответствовать больший удельный вес краткосрочных источников финансирования? Обоснуйте ответ.

19. Какие экономические методы взыскания долгов при задержке платежей вы можете предложить? Приведите примеры.

20. Согласны ли вы с утверждением, что консервативная политика формирования оборотных активов ведет к увеличению прибыльности предприятия? Обоснуйте ответ.

21. Согласны ли вы с утверждением, что консервативная политика формирования оборотных активов ведет к увеличению прибыльности предприятия? Обоснуйте ответ.

22. Согласны ли вы с утверждением, что чистый денежный поток равен прибыли от операционной деятельности? Обоснуйте ответ.

23. Согласны ли вы с утверждением, что увеличение оттока денежных средств отрицательно повлияет на чистый денежный поток компании?

24. Пусть T_v , T_p , T_a - темпы роста объемов «выручки от реализации», «прибыли», «активов» соответственно. Постройте верное неравенство, характеризующее высокую эффективность деятельности организации и качество ее бизнеса.

25. Можно ли начинать процесс текущего финансового планирования с составления бюджета производства? Обоснуйте ответ.

Задания 3 типа.

1. Имеются следующие данные из баланса предприятия: основные средства – 240 тыс. руб.; нематериальные активы – 24 тыс. руб.; денежные средства – 42 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 16 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 78 тыс. руб.; запасы сырья и

материалов – 112 тыс. руб., запасы готовой продукции – 42 тыс. руб., кредиторская задолженность – 95 тыс. руб., краткосрочные кредиты – 65 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 100 тыс. руб. Определите коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности.

2. Определите рентабельность собственного капитала промышленного предприятия на основании следующих данных: налог на прибыль – 20%; рентабельность активов – 16,4%; коэффициент финансовой независимости – 0,56.

3. Имеются следующие данные из баланса предприятия: основные средства – 900 тыс. руб.; нематериальные активы – 350 тыс. руб.; запасы сырья и материалов – 420 тыс. руб., запасы готовой продукции – 120 тыс. руб., кредиторская задолженность – 380 тыс. руб., краткосрочные кредиты банков – 750 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 570 тыс. руб.; денежные средства – 300 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 120 тыс. руб., долгосрочные кредиты – 230 тыс. руб. Определите величину коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

4. Имеются следующие данные из баланса предприятия: основные средства – 250 тыс. руб.; нематериальные активы – 38 тыс. руб.; денежные средства – 56 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 15 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 80 тыс. руб.; запасы сырья и материалов – 116 тыс. руб., запасы готовой продукции – 56 тыс. руб., кредиторская задолженность – 105 тыс. руб., краткосрочные кредиты – 76 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 100 тыс. руб. Определите величину чистого оборотного капитала.

5. Средняя величина активов предприятия за период времени составила 112 млн. руб., себестоимость продукции – 159 млн. руб., рентабельность затрат – 17,3%. Определите рентабельность активов.

6. Известны следующие данные по предприятию: внеоборотные активы – 36,2 млн. руб.; собственные оборотные средства – 11,1 млн. руб.; краткосрочные обязательства – 14,8 млн. руб.; долгосрочные обязательства – 16 млн. руб. Определите коэффициент финансового рычага.

7. Определите коэффициент финансовой независимости (автономии) предприятия, если коэффициент финансового рычага равен 2,34.

8. На какой срок нужно разместить на депозит сегодня сумму 110 тыс. руб. под 5,5 % с годовой капитализацией, чтобы получить 140 тыс. руб.?

9. Под какой процент нужно разместить на депозит сегодня сумму 140 тыс. руб. с годовой капитализацией, чтобы получить через шесть лет сумму 215 тыс. руб.?

10. Определите коэффициент финансового рычага промышленного предприятия на основании следующих данных: внеоборотные активы – 80,4 млн. руб.; собственные оборотные средства – 16,9 млн. руб.; кредиторская задолженность – 21,8 млн. руб.; краткосрочные кредиты – 30,5 млн. руб.; долгосрочные кредиты – 20 млн. руб.

11. Уставный капитал ОАО составляет 10,9 млн. руб.; номинальная стоимость одной акции общества равна 110 руб.; величина активов – 20,7 млн. руб.; оборачиваемость активов – 2,6 раза; рентабельность продаж – 17%; налог на прибыль – 20%. Определите величину чистой прибыли на одну акцию.

12. Предприятие финансируется за счет дополнительного выпуска обыкновенных акций, а также за счет банковского кредита. Доля собственного капитала на начало года составляла 60% при стоимости данного источника 14%, стоимость кредита – 16%. В отчетном периоде доля собственного капитала снизилась на 10%, стоимости источников финансирования остались неизменными. Чему равна средневзвешенная стоимость капитала (WACC) на конец периода?

13. Рассчитайте среднюю стоимость заемного капитала, привлекаемого из различных источников:

- а) кредит банка 12 млн. руб. сроком на год под 11,5% годовых;
- б) облигационный заем 35 млн. руб., ставка купонного процента 8%, расходы по размещению займа 2,4 млн. руб.;
- в) коммерческий кредит 10 млн. руб., отсрочка платежа 40 дней, скидка за наличный платеж 2%;
- г) налог на прибыль 20%.

14. Рассчитайте стоимость собственного капитала акционерного общества на основании следующих данных:

- а) уставный капитал ОАО состоит из 12 000 привилегированных акций по 400 руб. и 180 000 простых акций по 250 руб., дивиденды в истекшем году были выплачены по привилегированным акциям в размере 7,3%, по простым акциям – 56 руб. на акцию;
- б) добавочный капитал равен 10,6 млн. руб., резервный капитал – 2,2 млн. руб., нераспределенная прибыль 9,8 млн. руб.

15. Определите эффект финансового рычага на основании следующих данных: налог на прибыль – 20 %, прибыль от продаж – 18

млн. руб., стоимость заемного капитала – 15 %, величина заемного капитала – 75 млн. руб., величина собственного капитала – 25 млн. руб.

16. На основе приведенных данных определите продолжительность финансового цикла.

Показатели	На начало года тыс. руб.	На конец года тыс. руб.
Выручка		12100
Себестоимость		6300
Производственные запасы	920	1260
Дебиторская задолженность	1800	2400
Кредиторская задолженность	1460	2310

17. Векселедержатель предъявил для учета в банк вексель на сумму 600 000 р. со сроком погашения 30.11.2013. Вексель предъявлен 03.11.2013. Банк учитывает вексель по учетной ставке 18%. Какую сумму векселедержатель получит от банка?

18. Определите, используя метод оптимальной партии заказа, сколько раз в год следует закупать материалы.

Имеются следующие данные:

- годовая потребность в материале – 850 т;
- расходы по размещению заказа – 1500 руб. на операцию;
- расходы по хранению – 31 руб./т в год.

Можно ли закупать 1 раз в год? Докажите это расчетами.

19. В первом квартале предприятие реализовало продукции на 13517 тыс. руб., среднеквартальные остатки оборотных активов составили 1428 тыс. руб. Во втором квартале объем реализации продукции увеличится на 14%, а период оборота оборотных активов увеличится на один день. Определите:

а) коэффициент оборачиваемости оборотных активов и время одного оборота в днях в 1 квартале;

б) коэффициент оборачиваемости оборотных активов и потребность в оборотном капитале во 2 квартале.

20. Используя модель Баумоля, определить оптимальный остаток денежных средств. Имеются следующие данные: среднемесячные платежи – 26 млн. руб.; издержки по конвертации – 900 руб. на операцию; годовой процент по краткосрочным финансовым вложениям – 4%.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Основы корпоративного управления»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ П	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Основы корпоративного управления» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020.

Дисциплина формирует общую систему базовых теоретических и концептуальных представлений о корпоративном управлении, а также развивает базовые практические навыки и умения, позволяющих студентам анализировать деятельность совета директоров, исполнительных органов, корпоративного секретаря, а также оценивать систему раскрытия информации и финансовую прозрачность компании посредством анализа процедур внутреннего и внешнего контроля и аудита

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины «Основы корпоративного управления» состоит в овладении знаниями стандартов корпоративного управления, умениями и навыками защиты прав собственности на акции, раскрытия информации компаний, выплаты доходов, проведения существенных корпоративных действий, выстраивания эффективной работы совета директоров и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных актов.

Задачами освоения дисциплины являются:

- раскрытие сущности и содержания основных понятий и категорий дисциплины;
- приобретение студентами знаний положений действующего законодательства, как в области корпоративного управления, так и в области рынка ценных бумаг;
- формирование знаний стандартов корпоративного управления;
- развитие начальных практических умений выстраивания эффективной работы совета директоров и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- приобретение студентами навыков составления отчетности по раскрытию информации обществом в ключевых областях корпоративного управления, и отражения в годовых отчётах публичных

акционерных обществ сведений о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления;

- формирование знаний оценки роли крупных акционеров в сделках, в совершении которых имеется заинтересованность (сделки со связанными сторонами),

- формирование знаний подходов разработки системы вознаграждений, управления рисками и внутреннего контроля в обществе и др.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	правовые основы и принципы функционирования корпоративного управления	находить необходимую внешнюю и внутреннюю информацию о хозяйствующем субъекте и составлять отчет о корпоративном управлении и протокол совета директоров, общего собрания участников (акционеров)	навыками сбора, обобщения финансовой и иной информации об обществе	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	принципы проведения корпоративных процедур, совокупность и классификацию внешней и внутренней информации об обществе. Принципы составления отчетности по корпоративному управлению. Модели корпоративного управления	описывать и анализировать информацию в форме отчета по раскрытию информации, в соответствии с нормативными актами.	навыками формулирования выводов на основе полученных показателей	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	современные технические средства и информационные технологии для сбора и анализа финансовой информации	использовать современные технические средства и информационные технологии для сбора и анализа финансовой и иной информации	навыками интерпретировать полученные результаты в части анализа корпоративного управления в компании	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки			
Очно-заочная форма												
Тема 1. Основы корпоративного управления	1		1							16	Тест/5 Реферат/ 5	
Тема 2. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав	1		1	1						16	Тест / 5 Отчет по ситуационному практикуму / 10	
Тема 3. Совет директоров и исполнительные органы общества	1		1							16	Тест / 5 Реферат / 5	
Тема 4. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	1		1							16	Тест/ 5 Реферат/ 5	
Тема 5. Раскрытие информации и прозрачность. Информационная политика общества	1		1	1						15	Тест/ 5 Отчет по ситуационному практикуму / 10	
Тема 6. Система управления рисками и внутреннего контроля	1		1	1						15	Тест / 5 Отчет по ситуационному практикуму / 10	
Тема 7. Существенные корпоративные действия	1		1							15	Тест / 5 Отчет по практикуму по решению задач/10	
Тема 8. Особенности корпоративного управления федеральной собственности	1		2							15	Тест/ 5 Реферат/ 5	
Всего:	8		9	3						124	100	
Контроль, час											Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	144											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Основы корпоративного управления

Понятие корпоративного управления. Факторы формирования спроса на корпоративное управление. Основные принципы и механизмы корпоративного управления. Модели корпоративного управления. Российский кодекс корпоративного управления.

Тема 2. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

Основные положения об акционерном обществе, обществе с ограниченной ответственностью. Реорганизация. Виды реорганизации: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. Мотивы слияний. Обыкновенные и привилегированные акции общества, их права. Голосующие и объявленные акции. Основания возникновения и порядок осуществления этих прав. Эмиссия, дополнительная эмиссия, размещение и обращение акций, порядок возникновения прав. Дополнительные права акционеров.

Тема 3. Совет директоров и исполнительные органы общества

Полномочия Совета директоров. Компетенция совета директоров. Избрание членов совета директоров. Состав совета директоров, структура совета директоров и его комитеты. Порядок работы совета директоров, заседания совета директоров. Протокол заседания совета директоров. Обязанность и ответственность членов совета директоров. Оценка деятельности совета директоров и его членов, корпоративный секретарь.

Тема 4. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества

Политика общества по вознаграждению. Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения и его достаточность для привлечения, мотивации и удержания членов совета директоров. Компетенция и квалификация специалистов. Целевой уровень вознаграждения. Прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников обществ. Механизмы хеджирования. Риски и мотивация. Золотые парашюты.

Тема 5. Раскрытие информации и прозрачность. Информационная политика общества

Нормативные требования к раскрытию информации в России. Ответственность компании. Формы раскрытия и предоставления информации, основные характеристики содержания раскрываемой

информации, контроль достоверности раскрываемой информации. Раскрытие информации заинтересованным лицам. Раскрытие информации акционерам.

Тема 6. Система управления рисками и внутреннего контроля

Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. Создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. Разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков. Оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, практики корпоративного управления общества. Организация проведения внутреннего аудита. Оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.

Тема 7. Существенные корпоративные действия

Основные понятия существенных корпоративных действий. Реорганизация. Поглощение. Листинг, делистинг акций общества. Увеличение уставного капитала общества, дробление, консолидация, конвертация акций.

Тема 8. Особенности корпоративного управления федеральной собственности

Оценки качества корпоративного управления в компаниях с государственным участием. Права акционеров, Совет директоров, Исполнительное руководство. Прозрачность и раскрытие информации. Управление рисками, внутренний аудит. Корпоративная социальная ответственность, деловая этика.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит

впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков

выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступить к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по подготовке к тестам

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации реферата

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 12 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала, а на компьютере через 1 интервал (список литературы и приложения в объем не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выносятся таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только

после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Основы корпоративного управления</i>	Модели корпоративного управления. Российский кодекс корпоративного управления.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата Подготовка к тестированию	Тест Реферат
<i>Тема 2. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</i>	Обыкновенные и привилегированные акции. Эмиссия, дополнительная эмиссия, размещение и обращение акций, порядок возникновения прав. Дополнительные права акционеров.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Совет директоров и исполнительные органы общества</i>	Состав совета директоров, структура совета директоров и его комитеты. Порядок работы совета директоров, заседания совета директоров.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата Подготовка к тестированию	Тест Реферат
<i>Тема 4. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</i>	Политика общества по вознаграждению. Целевой уровень вознаграждения. Механизмы хеджирования. Риски и мотивация. Золотые парашюты.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата Подготовка к тестированию	Тест Реферат
<i>Тема 5.</i>	Нормативные требования к	Работа с литературой,	Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
<i>Раскрытие информации и прозрачность. Информационная политика общества</i>	раскрытию информации в России. Ответственность компании.	включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 6. Система управления рисками и внутреннего контроля</i>	Организация проведения внутреннего аудита. Оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 7. Существенные корпоративные действия</i>	Основные понятия существенных корпоративных действий. Реорганизация. Поглощение. Листинг, делистинг акций общества	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 8. Особенности корпоративного управления федеральной собственности</i>	Управление рисками, внутренний аудит. Корпоративная социальная ответственность, деловая этика.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка реферата Подготовка к тестированию	Тест Реферат

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Иванова, Е. А. Корпоративное управление и контроль : учебное пособие для магистрантов и аспирантов : [16+] / Е. А. Иванова, Т. К. Платонова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 102 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614948>

Дополнительная литература:

1. Основы корпоративного управления : учебное пособие / А. Н. Байдаков, А. В. Назаренко, Д. В. Запорожец [и др.] ;

Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра менеджмента. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2017. – 120 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484942>–

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Корпоративный менеджмент	http://www.cfin.ru/
6.	Финансы и кредит	http://www.fin-izdat.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач-	10-9 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 8-7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 6-5 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы.

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
		4-1 – обучающийся подготовил работу самостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Ситуационный практикум	10-9 – ответы развернутые, на все сформулированные вопросы, даны исчерпывающие ответы. 8-7 – развернутые ответы на большинство сформулированных вопросов. 6-5 – доклад содержит только часть ответов на сформулированные вопросы. 4-1 – доклад не содержит ответов на сформулированные вопросы.
3	Тест	5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 4-3 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 2-0 – менее 50% правильных ответов
4	Реферат	5 - работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением технологической последовательности, качественно и творчески; 4 - работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением технологической последовательности, при анализе отдельных моментов допущены небольшие отклонения; общий вид реферат аккуратный; 3 - работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с нарушением технологической последовательности, отдельные моменты не соответствуют нормативной базе или текущей ситуации; а оформлено небрежно или не закончен в срок; 2– обучающийся самостоятельно не справился с работой, технологическая последовательность нарушена, при выполнении допущены грубые ошибки, реферат не оформлено, оформлено небрежно и имеет незавершенный вид

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания к практикумам по решению задач:

Задача 1. Уставный капитал общества состоит из 1 000 акций, принадлежащих трем акционерам. Акционеру А принадлежит 200 акций, акционеру В - 500 акций, акционеру С - 300 акций. Каким количеством голосов будут обладать перечисленные акционеры на годовом собрании акционеров при выборе совета директоров, состоящего по уставу из 5 членов, если на пять вакансий претендует 9 человек (используется кумулятивное голосование)?

Задача 2. Уставный капитал акционерного общества состоит из 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных акций одинаковой номинальной стоимостью 1 000 руб. На очередном годовом собрании

акционерами было принято решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям, а направить прибыль отчетного года на производственные цели.

Кто из нижеперечисленных акционеров имеет право внесения предложений в повестку дня следующего общего собрания акционеров?

Задача 3. Уставный капитал акционерного общества состоит из 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных акций одинаковой номинальной стоимостью 1 000 руб. На очередном годовом собрании акционерами было принято решение не выплачивать дивиденды по привилегированным акциям, а направить прибыль отчетного года на расширение производства.

Кто из перечисленных ниже акционеров имеет права требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Задача 4. Учредители создали акционерное общество с уставным капиталом 30000 руб.

Первый внес – 5000 руб., второй – 8000 руб., третий – 9000 руб. Уставный фонд разделен на 3000 акций. Определить: 1) номинальную стоимость одной акции; количество акций, которое нужно продать, чтобы полностью сформировать уставный капитал.

Задача 5. В момент учреждения учредители общества приобрели 100 акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. составляет 500. Чему равен уставный капитал общества, если общество не производило размещение дополнительных акций?

Задача 6. Общество учреждено с уставным капиталом 100 тыс. руб. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. составляет 2 000. Общество произвело размещение 1 тыс. дополнительных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Чему равен уставный капитал общества?

Задача 7. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 500 руб. составляет 1 000. Уставный капитал общества состоит из 800 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. Может ли общество принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения 500 дополнительных акций номинальной стоимостью 500 руб.?

Задача 8. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 500 руб. составляет 1 000. Уставный капитал общества состоит из 800 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. Может ли общество принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения 500 дополнительных акций номинальной стоимостью 500 руб.

Задача 9. Уставный капитал компании составляет 500 тыс. обыкновенных акций и 100 тыс. привилегированных акций. Прибыль компании до уплаты налогов равна 10 млн. руб., а величина налога на

прибыль – 3 млн. руб. Величина дивиденда по привилегированным акциям составляет 4 руб. Рассчитайте значение показателя EPS (доход на обыкновенную акцию).

Задача 10. АО «Аист» размещает на рынке новый выпуск обыкновенных акций, общим объемом 10 000 000 руб. Количество размещаемых акций – 100 000. Цена размещения превысила номинальную стоимость акции на 5,7 руб. Определите эмиссионный доход.

Задача 11. АО выплачивает дивиденд в размере 8 руб на акцию. Ожидается, что в последующие годы темп прироста дивиденда составит 10 %. Требуемая ставка доходности 20 %. Определите текущую стоимость акции.

Задача 12. Чистая прибыль АО с уставным капиталом 200 млн. руб. составила 10 млн руб. Общее собрание акционеров приняло решение, что остающаяся после уплаты налогов прибыль распределяется следующим образом: 30 % на развитие производства., 70 % на выплату дивидендов. Каков должен быть курс акций данного АО, если ставка доходности равна 20 %, а номинал акций – 10 руб. (без учета налогообложения).

Задача 13. Учредители создали акционерное общество с уставным капиталом 30000 руб.

Первый внес – 5000 руб., второй – 8000 руб., третий – 9000 руб. Уставный фонд разделен на 3000 акций. Определить: 1) номинальную стоимость одной акции; количество акций, которое нужно продать, чтобы полностью сформировать уставный капитал

Задача 14. Привилегированная акция приносит ежеквартальный доход 750 руб., рыночная цена акции 17850 руб. Найти доходность акции, считая, что дивиденды по ней не будут меняться, и будут выплачиваться достаточно долго.

Задача 15. Акция имеет номинальную стоимость 500 руб., ее рыночная стоимость равна 480руб. За первые полгода по акции было выплачено дивидендов 24 руб. За вторые полгода планируются дивиденды в сумме 28 руб. Рассчитайте дивидендную доходность по акции за год.

Задача 16. Акционерное общество выпустило 1 20 000 штук акций. Прибыль общества после уплаты всех налогов и расходов составляет 5 625 000 руб. Собрание акционеров приняло решение выплатить дивиденды из расчета 1 руб. на акцию. Определите нераспределенную прибыль на акцию.

Задача 17. Обыкновенная именная акция имеет рыночную стоимость 345 руб. По итогам года на каждую акцию был выплачен дивиденд в размере 5 руб. После этого нераспределенная прибыль на акцию составила 12,5 руб. Определите для этой акции целое количество лет, в течение которых кампания теоретически может окупить рыночную стоимость своих акций

Задача 18. Обыкновенная именная акция имеет рыночную стоимость 225 руб. Доход на акцию по итогам года составил 18 руб. Определите для этой акции количество лет, в течение которых компания теоретически может окупить рыночную стоимость своих акций.

Задача 19. Акция приобретена по номиналу 100 руб. при ставке дивиденда 40 %, курсовая цена через год после эмиссии 200 руб. Определите совокупную доходность акции.

Задача 20. В настоящее время компания А не выплачивает дивиденды. Вкладчик прогнозирует, что она начнет выплачивать дивиденды через пять лет. Первый дивиденд будет выплачен на акцию в размере 4 руб., в последующем он будет возрастать с темпом прироста 8% в год. Ставка дисконтирования, соответствующая риску инвестирования в акцию, равна 35%. Определить курсовую стоимость акции.

Задача 21. По акции компании А был выплачен дивиденд 10 руб. на акцию. Инвестор полагает, что в течение последующих лет темп прироста дивиденда составит 6% в год. Доходность равная риску покупки акции равна 25%. Определить цену акции.

Задача 22. Уставный капитал АО состоит из 1500 акций, 1000 из них обыкновенные акции. Чему равно отношение номинальной стоимости обыкновенной акций к номинальной стоимости привилегированной акции, если известно, что АО выпустило максимально возможный объем привилегированных акций.

Задача 23. Уставный капитал АО состоит из 1500 акций, 1000 из них обыкновенные акции. Чему равно отношение номинальной стоимости обыкновенной акций к номинальной стоимости привилегированной акции, если известно, что АО выпустило максимально возможный объем привилегированных акций

Задача 24. В настоящее время компания А не выплачивает дивиденды. Вкладчик прогнозирует, что она начнет выплачивать дивиденды через пять лет. Первый дивиденд будет выплачен на акцию в размере 4 руб., в последующем он будет возрастать с темпом прироста 8% в год. Ставка дисконтирования, соответствующая риску инвестирования в акцию, равна 35%. Определить курсовую стоимость акции.

Задача 25. Акционерное общество принимает на общем собрании решение об увеличении уставного капитала путем проведения закрытой подписки на акции дополнительного выпуска. В качестве единственного приобретателя акций выпуска предполагается коммерческий банк - давний партнер АО.

Итоги голосования по данному вопросу приведены в таблице:

Голосование	В % от голосующих акций	Количество зарегистрированных владельцев
ЗА	84,41%	752
ПРОТИВ	3,22%	66

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ	0,71%	12
НЕ ГОЛОСОВАЛИ	11,66%	431

На основании анализа данных итогов голосования общество сделало вывод об отсутствии обязанности по регистрации проспекта ценных бумаг в ходе планируемой эмиссии. Правомерны ли выводы общества?

Задача 26. Какой уставный капитал, если известно, что: по итогам года в качестве дивиденда по привилегированным акциям ставка дивиденда 20 %) акционерам была выплачена сумма в размере 1000 МРОТ; Уставный капитал представлен только одним выпуском обыкновенных акций и одним выпуском привилегированных акций.

Типовые задания к ситуационному практикуму:

Кейс 1. Общество было создано в 2014 году, оплата уставного капитала осуществлялась имуществом. Вместо отчета оценщика эмитент представил акт об уничтожении отчета, в связи с истечением срока хранения. Банк России отказал в регистрации данного выпуска акций. *Верно ли решение Банка России? Обоснуйте ответ.*

Кейс2. Обязано ли открытое акционерное общество, созданное в ходе приватизации, раскрывать информацию? Если обязано, то в каком порядке? *Обоснуйте ответ.*

Кейс 3. Вправе ли эмитент вместо предоставления финансовому консультанту и организатору торговли на рынке ценных бумаг списка лиц, сделки с которыми в ходе размещения ценных бумаг эмитента могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, предоставить письмо об отсутствии таких лиц? *Аргументируйте ответ.*

Кейс 4. Уставом общества определено, что неоплаченные акции не представляют право голоса, при этом функции совета директоров общества осуществляет общее собрание акционеров. Договор о создании акционерного общества предусматривает, что оплата 50 % акций должна быть произведена в течение 3-х месяцев со дня его создания, остальные акции оплачиваются в течение года. При подаче документов на регистрацию выпуска акций их оплата еще не осуществлялась. Какой орган управления эмитента вправе утвердить решение о выпуске ценных бумаг? *Аргументируйте ответ.*

Кейс 5. Верно ли, что признание выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг недействительным в случае обнаружения фактов недобросовестной рекламы, если недобросовестная реклама повлекла за собой заблуждение владельцев ценных бумаг, имеющее существенное значение? *Обоснуйте ответ.*

Кейс 6. Возможно ли, приостановить эмиссию ценных бумаг в случае обнаружение в документах, на основании которых была осуществлена государственная регистрация выпуска (дополнительного

выпуска) ценных бумаг, недостоверной информации после регистрации отчета по выпуску? *Обоснуйте ответ.*

Кейс 7. Структура собственников публичного акционерного общества представлена в следующем виде:

- 1) Иванов – 10% (привилегированные акции)
- 2) Петров – 20 %
- 3) Сидоров - 51 %
- 4) Номинальный держатель 15 %
- 5) Другие акционеры – 4 %.

Вопросы:

1. Определите количество голосующих акций у каждого собственника при условии, что по привилегированным акциям выплачены дивиденды.

2. Определите количество голосующих акций у каждого собственника при условии, что по привилегированным акциям не выплачены дивиденды.

3. Определите, кто из акционеров имеет право созыва внеочередного общего собрания в данной ситуации.

4. Определите, кто из акционеров имеет блокирующий пакет в данной ситуации.

5. Определите, кто из акционеров, в случае приобретения акций, должен направить в общество добровольное или обязательное предложение?

Кейс 8. ОАО «Х» приняло решение о реорганизации в форме выделения из него ОАО «У». Часть акционеров общества Х голосовали против решения о реорганизации или не принимали участия в голосовании по указанному вопросу, а некоторые из них предъявили принадлежащие им акции к выкупу. При этом количество привилегированных акций общества Х предъявленных к выкупу было больше чем обыкновенных акций общества Х, предъявленных к выкупу.

Оцените, указанные условия реорганизации в форме выделения.

Кейс 9. В акционерном обществе количественный состав Совета директоров составляет 7 человек. Акционер общества – владелец дробной акции, составляющей $\frac{3}{5}$ целой акции, по вопросу о кумулятивном избрании членов Совета директоров общества распределил свои голоса между семью кандидатами в состав Совета директоров.

Оцените действия акционера – владельца дробной акции

Кейс 10. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 500 руб. составляет 1 000. Уставный капитал общества состоит из 800 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. Может ли общество принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения 500 дополнительных акций номинальной стоимостью 500 руб.

Кейс 11. При учреждении акционерного общества один из

учредителей – юридических лиц в качестве вноса в уставный капитал внес недвижимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности. Однако права данного юридического лица не были зарегистрированы в ЕГРП, в результате учредитель не успел передать права, в результате права на акцию перешли к обществу. АО по истечении восьми месяцев с момента истечения срока размещения акций при учреждении заключило договор по реализации акций в пользу указанного учредителя. В оплату акций учредитель внес недвижимое имущество, оформив права. Правомерны ли действия АО?

Кейс 12. Уставом общества было определено, что общество вправе разместить дополнительно к размещенным акциям один миллион обыкновенных акций номиналом 10 руб. Также Устав общества предусматривал право Совета директоров принимать решение об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций. При этом уставный капитал общества состоял только из обыкновенных акций.

Совет директоров принял решение единогласно, при этом в качестве источника увеличения уставного капитала использовалась нераспределенная прибыль прошлых лет. Регистрирующий орган отказал в государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг. На каком основании регистрирующий орган принял данное решение?

Кейс 13. АО принимает на общем собрании решение об увеличении уставного капитала путем проведения закрытой подписки на акции дополнительного выпуска. В качестве единственного приобретателя акций выпуска предполагается один банк – давний партнер ОАО.

Итоги голосования:

- За – 84,41 % - 752 владельца;
- Против – 3,22% -66 владельца;
- Воздержались – 0,71 % - 12 владельцев;
- Не голосовали – 11,66% - 431 владельцев.

На основании анализа данных итогов голосования общество сделало вывод об отсутствии обязанности по регистрации проспекта ценных бумаг в ходе планируемой эмиссии. Правомерны ли выводы общества?

Кейс 14. Акционерное общество для проведения эмиссии ценных бумаг по открытой подписке привлекло к подготовке проспекта ценных бумаг финансового консультанта. Между обществом и финансовым консультантом был подписан договор, на основании которого финансовый консультант на рынке ценных бумаг оказывал эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг. Сразу после подписания финансовым консультантом проспекта ценных бумаг общество приняло решение привлечь для мониторинга раскрытия информации иного

финансового консультанта. Правомерны ли выводы общества?

Кейс 15. Вправе ли эмитент вместо предоставления финансовому консультанту и организатору торговли на рынке ценных бумаг списка лиц, сделки с которыми в ходе размещения ценных бумаг эмитента могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, предоставить письмо об отсутствии таких лиц?

Кейс 16. При наличии в ОАО привилегированных голосующих акций вправе ли приобретатель направить добровольное предложение только в отношении обыкновенных акций или обязательно в отношении акций обеих категорий?

Кейс 17. В целях защиты от поглощения общее собрание акционеров ОАО принимает решение о приобретении части собственных размещенных акций в соответствии со ст. 72 Закона. Будут ли распространяться на приобретение собственных акций требования о конкурирующем предложении?

Кейс 18. АО «Х» дополнительно размещает свои обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 руб. По цене размещения 61 руб. Какова минимальная цена, по которой акционеры – владельцы обыкновенных акций могут их приобрести, если воспользуются преимущественным правом на приобретение акций?

Кейс 19. В обществе со значительным количеством акционеров около 90 % акций принадлежало нескольким мажоритарным акционерам, которые и принимают решение об увеличении уставного капитала путем закрытой подписки в пользу одного из них. В ходе регистрации выпуска акций выясняется, что уведомление акционеров о проведении общего собрания должно осуществляться путем направления им заказных писем. Однако эмитент представляет объяснения, из которых следует, что, по его мнению, уведомление акционеров, владеющих в совокупности менее чем 10 % голосующих акций, является нецелесообразным, так как это сопряжено с определенными расходами и при этом их голоса не имеют решающего значения для исхода голосования. В регистрации данного выпуска было отказано.

Кейс 20. Размещение акций осуществляется по открытой подписке с представлением акционерам преимущественного права приобретения акций пропорционально количеству имеющихся у них акций. Решение о выпуске утверждено и зарегистрировано до вступления в силу Стандартов. Осуществление преимущественного права начинается до вступления в силу Стандартов, а заканчивается после вступления в силу Стандартов. Распространяется ли на процедуру размещения, осуществляемого после вступления в силу Стандартов, требование об утверждении финансовым консультантом ведомости заявок? Обоснуйте ответ

Кейс 21. В случае если решением о выпуске облигаций, утвержденным советом директоров эмитента, определено, что размер

купона определяется эмитентом с учетом заявок, подаваемых на конкурс, проводимый организатором торговли в процессе размещения облигаций, необходимо ли, чтобы такой размер купона утверждал совет директоров эмитента или достаточно решения исполнительного органа?

Кейс 22. Уставом общества определено, что неоплаченные акции не представляют право голоса, при этом функции совета директоров общества осуществляет общее собрание акционеров. Договор о создании акционерного общества предусматривает, что оплата 50 % акций должна быть произведена в течение 3-х месяцев со дня его создания, остальные акции оплачиваются в течение года. При подаче документов на регистрацию выпуска акций их оплата еще не осуществлялась. Какой орган управления эмитента вправе утвердить решение о выпуске ценных бумаг

Кейс 23. Согласны ли Вы, что выплаты дивидендов по привилегированным акциям обычно выше чем процентные выплаты по облигациям одного и того же эмитента, так как привилегированные акции являются ценными бумагами более высокого качества. Объясните свой ответ.

Примерное тестовое задание

1. Вид деятельности предприятия, главная цель которого состоит в создании условий для долгосрочного выживания предприятия на рынке определяется как ...

- а) скоординированность;
- б) стратегическое управление;
- в) корпоративное целеполагание;
- г) прогнозирование.

2. Деятельность профессиональных специалистов, реализуемая в ходе проведения деловых операций, и сосредоточенная на механизмах ведения бизнеса определяется как ...

- а) корпоративное управление;
- б) корпоратизм;
- в) корпоративный менеджмент;
- г) корпорация.

3. Наглядный показатель того, как корпорация видит свой бизнес и свои основные цели, сущностные характеристики, организационный контекст для будущих стратегических решений – это ...

- а) скоординированность;
- б) стратегия;
- в) корпоративное целеполагание;
- г) прогнозирование.

4. К важнейшим составляющим стратегического управления относится:

- а) определение главных целей организации;

- б) анализ внешней и внутренней среды организации;
- в) выбор стратегии на уровне отдельных подсистем и подразделений, а также корпорации в целом;
- г) все выше перечисленное.

5. Стратегию, сопряженную с высоким риском, и в то же время при благоприятных условиях — с высокой окупаемостью - называют

- а) наступательная;
- б) защитная;
- в) поглощающая;
- г) комбинированная.

6. Стратегия, предполагающая невысокий риск и пригодная для компаний, способных получить прибыль в условиях конкуренции, поддерживая норму прибыли посредством низких издержек называется ... стратегия.

- а) наступательная;
- б) защитная;
- в) поглощающая;
- г) комбинированная.

7. Лицензирование может быть ... стратегией для небольших фирм, которым трудно реализовать внедрение крупного нововведения.

- а) поглощающей;
- б) наступательной;
- в) защитной;
- г) поддерживающей.

8. Стратегия ... ориентирована на постепенное совершенствование уже существующих направлений деятельности, продолжение работы в соответствии с миссией предприятия.

- а) экономии;
- б) внутреннего расширения;
- в) комбинирования;
- г) стабилизации.

9. Стратегия ... нацелена на увеличение продаж выпускаемой продукции или проникновение на новые рынки.

- а) экономии;
- б) внутреннего расширения;
- в) комбинирования;
- г) стабилизации.

10. Стратегия ... нацелена на продажу или свертывание части бизнеса.

- а) внешней экономии;
- б) внутренней экономии;
- в) внешнего расширения;
- г) внутренней стабилизации.

Примерные темы рефератов:

Тема 1. Основы корпоративного управления:

1. Корпорация: сущность и виды.
2. Этапы становления корпоративного управления в России.
3. Назначение и роль российского Кодекса корпоративного управления.
4. Основные понятия и сущность корпоративного управления.
5. Факторы формирования спроса на корпоративное управление.
6. Механизмы корпоративного управления.
7. Принципы корпоративного управления.
8. Принципы корпоративного управления большой двадцатки и ОЭСР.
9. Российские принципы корпоративного управления.
10. Обзор моделей корпоративного управления за рубежом: сравнительная характеристика, преимущества и недостатки.
11. Отличительные особенности англо-американской модели корпоративного управления: ее преимущества и недостатки.
12. Основные особенности немецкой и японской моделей корпоративного управления: преимущества и недостатки моделей.

Тема 3. Совет директоров и исполнительные органы общества:

1. Состав совета директоров, структура совета директоров и его комитеты.
2. Комитеты совета директоров.
3. Избрание членов совета директоров.
4. Обязанность и ответственность членов совета директоров. Оценка деятельности совета директоров и его членов, корпоративный секретарь.
5. Порядок работы совета директоров, заседания совета директоров. Протокол заседания совета директоров.

Тема 4. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества:

1. Политика общества по вознаграждению.
2. Политика общества по вознаграждению и выплате компенсаций.
3. Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения и его достаточность для привлечения, мотивации и удержания членов совета директоров.
4. Компетенция и квалификация специалистов. Целевой уровень вознаграждения.
5. Прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников обществ.
6. Риски и мотивация членов Общества.

7. Золотые парашюты и их выплаты.
8. Этические аспекты вознаграждения членов совета директоров и менеджмента Общества.

Тема 8. Особенности корпоративного управления федеральной собственностью:

1. Роль Росимущества в управлении компании с государственным участием.
2. Управление и контроль за федеральной собственностью.
3. Нормативные требования к оценке качества корпоративного управления в компаниях с государственным участием.
4. Ответственность членов совета директоров – госслужащих.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Раскройте сущность «Корпоративного управления».
2. Охарактеризуйте принципы корпоративного управления в России
3. Модели корпоративного управления.
4. Принципы составления отчетности по корпоративному управлению. Корпорация: сущность и виды.
5. Эмиссия, дополнительная эмиссия, размещение и обращение акций, возникновение прав.
6. Акционеры, как субъекты корпоративного управления.
7. Органы управления акционерного общества.
8. Структура и органы управления акционерного общества.
9. Порядок принятия решения общим собранием акционеров. Способы участия в общем собрании акционеров.
10. Избрание, полномочия, компетенция совета директоров.
11. Комитеты совета директоров.
12. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.
13. Внутренние документы общества и политика раскрытия информации.
14. Дивидендная и антикоррупционная политика общества.
15. Компетенция и квалификация специалистов. Целевой уровень вознаграждения.
16. Существенные сделки: крупные и заинтересованные сделки, сделки по приобретению контроля.
17. Листинг, делистинг акций общества. Дробление, консолидация, конвертация акций.
18. Раскрытие информации и прозрачность. Требования к раскрытию информации.
19. Информационная политика общества. Раскрытие информации акционерам, участникам общества.
20. Раскрытие информации в годовом отчете публичного акционерного общества.
21. Особенности корпоративного управления государственной собственностью.
22. Ответственность членов совета директоров – госслужащих: корпоративная социальная ответственность, деловая этика.
23. Нормативные требования к оценке качества корпоративного управления в компаниях с государственным участием.
24. Оценка надежности и эффективности системы управления

рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общества.

25. Выработка дивидендной политики организации.

Задания 2 типа

1. Учредители создали акционерное общество с уставным капиталом 30000 руб. Первый внес – 5000 руб., второй – 8000 руб., третий – 9000 руб. Уставный фонд разделен на 3000 акций.

Определите: 1) номинальную стоимость одной акции; количество акций, которое нужно продать, чтобы полностью сформировать уставный капитал.

2. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 500 руб. составляет 1 000. Уставный капитал общества состоит из 800 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб.

Может ли общество принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения 500 дополнительных акций номинальной стоимостью 500 руб.?

3. Акционерное общество выпустило 1 20 000 штук акций. Прибыль общества после уплаты всех налогов и расходов составляет 5 625 000 руб. Собрание акционеров приняло решение выплатить дивиденды из расчета 1 руб. на акцию.

Определите нераспределенную прибыль.

4. АО «Х» дополнительно размещает свои обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 руб. По цене размещения 61 руб.

Какова минимальная цена, по которой акционеры – владельцы обыкновенных акций могут их приобрести, если воспользуются преимущественным правом на приобретение акций?

5. Охарактеризуйте особенности корпоративных различных организационно-правовых форм корпораций.

6. Верно ли, что ликвидность акций акционерного общества тем выше, чем выше ликвидность баланса данного акционерного общества? Объясните свой ответ. Аргументируйте ответ.

7. Согласны ли Вы, что лицензии профессиональным участникам рынка ценных бумаг выдает Центральный банк России. Аргументируйте свой ответ.

8. Согласны ли Вы, что выплаты дивидендов по привилегированным акциям обычно выше чем процентные выплаты по облигациям одного и того же эмитента, так как привилегированные акции являются ценными бумагами более высокого качества. Объясните свой ответ.

9. Обязано ли акционерное общество, созданное в ходе приватизации, раскрывать информацию в соответствии с нормативными актами Банка России. Если обязано, то в каком порядке?

10. Каким образом распределяются полномочия Банка России по

регистрации выпусков ценных бумаг между центральным аппаратом Банка России и ее региональными отделениями

11. Согласны ли Вы, что ценная бумага сама по себе не может являться предметом рыночных отношений? Аргументируйте свой ответ.

12. После регистрации АО, не успев зарегистрировать проспект эмиссии, акционеры решили уменьшить УК (один из учредителей не полностью оплатил взнос в УК, а сейчас и вовсе передумал его вносить).

Нужно ли продолжать заканчивать регистрацию проспекта эмиссии или же можно сразу уменьшить уставный капитал и подать новое заявление на регистрацию проспекта эмиссии? Обоснуйте ответ.

13. В период подготовки к годовому общему собранию акционеров Совет директоров определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров. Число акционеров в обществе менее 500. Рассылка сообщений о собрании и бюллетеней для голосования почтовыми сообщениями Уставом не предусмотрена. Согласно Уставу общества, сообщение о проведении собрания должно быть опубликовано в газете "Вечерний Ростов", которое будет осуществлено за 20 дней до даты проведения собрания. Повестка дня собрания включает только вопросы, которые в обязательном порядке должны быть рассмотрены на годовом собрании, в том числе избрание ревизионной комиссии

Имеет ли право Совет директоров установить дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров, в интервале от 2 до 20 дней до даты проведения собрания и оговорить ее в сообщении о проведении собрания в газете? Обоснуйте ответ.

14. Верно ли, что процесс управления государственной собственностью включает в себя: идентификацию; учет; оценку эффективности использования; планирование мероприятий по повышению эффективности; оценку возможностей федеральной поддержки планируемых мероприятий; реализацию мероприятий. Обоснуйте ответ.

15. Верно ли, что договор, заключенный между акционерами и эмитентом и определяющий согласованный порядок осуществления ими прав, удостоверенных акциями и/или об особенностях осуществления прав на акции называется акционерным соглашением? Обоснуйте ответ.

16. Акционерное общество «Х» представило в регистрирующий орган документы на государственную регистрацию дополнительного выпуска акций. При этом в составе указанных документов были представлены зарегистрированные изменения к уставу акционерного общества, связанные с предполагаемым увеличением его уставного капитала. Регистрирующий орган принимает решение - отказать в государственной регистрации такого дополнительного выпуска. Верно ли решение. Аргументируйте ответ.

17. Верно ли, что в выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг может быть признан несостоявшимся в случаях не размещения

пятидесяти процентов объема выпуска или недобросовестной рекламы? Обоснуйте ответ.

18. Верно ли, что основными источниками правового регулирования эмиссии корпоративных ценных бумаг в настоящее время являются Федеральные закон «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «Об акционерных обществах»? Аргументируйте ответ.

19. Согласны ли Вы, что целью эмиссии ценных бумаг может быть привлечение инвестиций и формирование уставного капитала при создании акционерного общества? Согласны ли Вы, что факт разового увеличения или уменьшения стоимости активов более чем на пять процентов признается существенным фактом? Обоснуйте ответ.

20. Согласны ли Вы, что факт разового увеличения или уменьшения стоимости активов более чем на пять процентов признается существенным фактом? Обоснуйте ответ.

21. Согласны ли Вы, что без регистрации отчета по выпуску ценных бумаг нельзя признать выпуск ценных бумаг недействительным. Аргументируйте ответ.

22. Предположим, что Вам необходимо составить бюллетень для голосования на ОСА, указав все моменты, прописанные в законе.

Что именно необходимо обязательно написать?

23. Охарактеризуйте принципы эффективного корпоративного управления в организации.

24. Укажите основные требования, предъявляемые к членам совета директоров и исполнительных органов.

25. Компания осуществила консолидацию акций из соотношения 4:1.

Каким будет количество и совокупная номинальная стоимость пакета акционера, владевшего до операции консолидации пакетом из 100 акций совокупной номинальной стоимостью 500 руб.?

Задания 3 типа.

1. Акция имеет номинальную стоимость 1000 руб., ее рыночная стоимость равна 1800 руб. За последний год ежеквартальные дивиденды выплачивались в сумме 40 руб.

Рассчитайте дивидендную доходность по акции.

2. Акция приобретена по номиналу 100 руб. при ставке дивиденда 40 %, курсовая цена через год после эмиссии 200 руб.

Определите совокупную доходность акции.

3. В настоящее время компания А не выплачивает дивиденды. Вкладчик прогнозирует, что она начнет выплачивать дивиденды через пять лет. Первый дивиденд будет выплачен на акцию в размере 4 руб., в последующем он будет возрастать с темпом прироста 8% в год. Ставка дисконтирования, соответствующая риску инвестирования в акцию, равна 35%.

Определите курсовую стоимость акции.

4. Курс акции компании А составляет 45 руб., доходность равная риску инвестирования в акцию 15%. На акцию был выплачен дивиденд 2 руб.

Определите темп прироста будущих дивидендов, если он предполагается постоянным.

5. По акции компании А был выплачен дивиденд 10 руб. на акцию. Инвестор полагает, что в течение последующих лет темп прироста дивиденда составит 6% в год. Доходность равная риску покупки акции равна 25%.

Определите цену акции.

6. Последний годовой дивиденд акции составил 16 руб. Предполагается, что дивидендные доходы и стоимость акции будут возрастать с годовым темпом 10%.

Определите стоимость акции, если ставка дисконтирования выбрана 26%.

7. Уставный капитал АО «Х» составляет 100 000 руб., стоимость чистых активов – 5 000 000 руб. АО «Х» выпустило обыкновенные акции номиналом 20 руб. и привилегированные акции номиналом 10 рублей.

Определите стоимость имущества, которую получают владельцы одной обыкновенной акции и одной привилегированной акции в случае ликвидации АО при условии, что балансовая стоимость имущества АО соответствует его рыночной стоимости.

8. Уставный капитал общества состоит из 1 000 акций, принадлежащих трем акционерам. Акционеру А принадлежит 200 акций, акционеру В - 500 акций, акционеру С - 300 акций.

Каким количеством голосов будут обладать перечисленные акционеры на годовом собрании акционеров при выборе совета директоров, состоящего по уставу из 5 членов, если на пять вакансий претендует 9 человек (используется кумулятивное голосование)?

9. Уставный капитал компании составляют 500 тыс. обыкновенных и 100 тыс. привилегированных акций. Прибыль компании до уплаты налогов равна 10 млн. руб., а величина налога на прибыль - 3 млн. руб. Величина дивиденда по привилегированным акциям составляет 4 руб. на одну акцию.

Рассчитайте значение показателя EPS.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Теория игр»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Теория игр» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020.

Дисциплина направлена на получение студентами прочных теоретических знаний и твердых практических навыков в области математической подготовки будущих бакалавров. Такая подготовка необходима для успешного усвоения многих специальных дисциплин, читаемых для бакалавров по направлению подготовки Экономика. Дисциплина является одной из важнейших теоретических и прикладных математических дисциплин, определяющих уровень профессиональной подготовки современного бакалавра в области управления различными социально-экономическими процессами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Теория игр» является формирование одного из аспектов конкурентоспособности бакалавра экономического профиля на мировом рынке труда на основе изучения фундаментальных основ моделирования и анализа конфликтных ситуаций в экономике, конкурентного взаимодействия экономических агентов с использованием методологического инструментария и принципов теории игр.

Основной **задачей** изучения данной дисциплины является прочное усвоение студентами теоретических основ теории игр, обучение использованию методов этой дисциплины в экономических исследованиях.

• Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- рассмотреть общие закономерности моделирования экономических конфликтов;
- сформировать знания в области применения специфических экономико-математических методов в рамках игрового подхода;
- изучить природу рационального поведения с позиций теоретического инструментария теории игр;
- изучить различные методические подходы по принятию адекватных экономических решений в условиях неопределенности и риска.
- рассмотреть вопросы устойчивости этих решений и оценку их эффективности.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	основы построения математических моделей теории игр, необходимые для расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия	анализировать исходные данные для построения математических моделей теории игр для решения экономических задач	методикой построения математических моделей, анализа и применения для оценки состояния, и прогноза развития экономических явлений и процессов	Контактная работа: Лекции Практические занятия Самостоятельная работа
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	базовые возможности основных моделей теории игр и способы их построения	выбрать для решения конкретной прикладной задачи стандартные и эконометрические модели теории игр	методикой анализа и построения стандартных теоретических и эконометрических моделей теории игр для описания экономических процессов, навыками	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	анализировать и правильно интерпретировать полученные результаты при решении задач в предметных областях	анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты при решении прикладных задач	использования построенных моделей и способами их применения для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Введение в теорию игр	2		1							16	Отчет по практикуму по решению задач/5
Тема 2. Антагонистические игры			1							16	Контрольная работа по темам №1,2/25
Тема 3. Бескоалиционные неантагонистические игры										16	Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 4. Кооперативные игры	2		2							16	Отчет по практикуму по решению задач /5 Контрольная работа по темам №3,4/25
Тема 5. Позиционные игры			2							16	Отчет по практикуму по решению задач /5
Тема 6. Игры с неполной информацией и игры с природой			2							16	Отчет по практикуму по решению задач /5 Контрольная работа по темам №5,6/25
Всего:	4		8							96	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

4. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в теорию игр

Многосторонность интересов в процессе исследования, моделирования и управления в экономике. Задачи многокритериальной оптимизации.

Основные определения и положения математической теории игр. Общая математическая модель игры, понятия участников игры, стратегий, функций выигрыша.

Классификация игр, проблематика математической теории игр и общие сведения о методах их решения.

Составление математических моделей прикладных задач из области экономики, менеджмента и других с позиций теории игр.

Тема 2. Антагонистические игры

Матричные игры. Платежная матрица. Нижняя и верхняя цена игры. Седловая точка. Свойства оптимальных стратегий и цена игры. Методы решения. Игры 2×2 . Игры $2 \times n$, $m \times 2$. Доминирование. Решение парных конечных игр в смешанных стратегиях, аналитический метод. Геометрическая интерпретация матричной игры 2×2 .

Методы линейного программирования как инструмент решения игровой задачи. Приведение матричной игры к задаче теории линейного программирования. Симплекс-метод в теории игр. Решение модельных примеров из экономики.

Графоаналитический метод решения матричных игр $2 \times n$ и $m \times 2$. Решение игр 3×3 геометрическими методами. Анализ решений классических задач теории игр.

Итеративный метод Брауна. Применение теории игр для анализа проблем микроэкономики.

Тема 3. Бескоалиционные неантагонистические игры

Неантагонистические игры. Их классификация. Бескоалиционная игра n лиц. Понятие о бескоалиционной игре в нормальной форме. Биматричные игры. Примеры игр.

Принципы оптимальности в бескоалиционных играх. Ситуации равновесия по Нэшу. Теорема Нэша. Свойства ситуаций равновесия.

Оптимальность по Парето. Смешанное расширение бескоалиционной игры. Решение статических бескоалиционных игр с конечными множествами стратегий сторон. Моделирование реальных конфликтов бескоалиционными играми.

Тема 4. Кооперативные игры

Арбитражные схемы. Классические кооперативные игры. Принцип оптимальности в форме С-ядра и вектора Шепли. Решение кооперативных игр на основе характеристической функции, на основе вычисления С-ядра и

вектора Шепли. Моделирование реальных конфликтов кооперативными играми.

Тема 5. Позиционные игры

Математические модели конфликтов, учитывающие динамику. Позиционные игры с полной информацией. Конечно-шаговые игры с полной информацией. Графическое представление позиционной игры, информационные множества.

Точки равновесия в позиционных играх. Игры с идеальной памятью. Примеры. Иерархические игры (кооперативная теория) Примеры. Подходы к решению.

Тема 6. Игры с неполной информацией и игры с природой

Игра с переговорами двух лиц с неполной информацией с двух сторон, с одной стороны. Понятие выбора решения в условиях неопределенности. Многошаговые игры с неполной информацией. Игра с природой. Критерии рационального выбора в играх с природой. Критерий максимакса, Максиминный критерий Вальда, минимаксный критерий Сэвиджа, критерий обобщенного максимина Гурвица. Принятие решений в условиях риска, критерии.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

В соответствие с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;
- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Контрольные работы следует выполнять в отдельной для каждой работы ученической тетради, оставляя поля для замечаний преподавателя. Рекомендуется оставлять в конце тетради несколько чистых страниц для исправлений и дополнений в соответствии с указаниями преподавателя.

На обложке тетради студент должен указать форму обучения, направление, профиль, курс, номер группы, свою фамилию, имя, отчество, номер работы, номер зачетной книжки, номер варианта; ученую степень (звание) фамилию, имя, отчество преподавателя.

В конце работы необходимо привести список.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее

условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать следует только условие задачи нужного варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой(конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время

занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Введение в теорию игр</i>	Составление математических моделей прикладных задач из области экономики, менеджмента и других с позиций теории игр.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Антагонистические игры</i>	Методы линейного программирования как инструмент решения игровой задачи. Приведение матричной игры к задаче теории линейного программирования. Симплекс-метод в теории игр. Решение модельных примеров из экономики. Итеративный метод Брауна.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к контрольной работе	Контрольная работа
<i>Тема 3. Бескоалиционные неантагонистические игры</i>	Решение статических бескоалиционных игр с конечными множествами стратегий сторон.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Кооперативные игры</i>	Решение кооперативных игр на основе характеристической функции, на основе вычисления С-ядра и вектора Шепли.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа
<i>Тема 5. Позиционные игры</i>	Точки равновесия в позиционных играх. Игры с идеальной памятью. Примеры. Иерархические игры (кооперативная теория) Примеры. Подходы к решению.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 6. Игры с неполной информацией и игры с природой</i>	Принятие решений в условиях риска, критерии.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к контрольной работе	Отчет по практикуму по решению задач Контрольная работа

1. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Тарасов, А. Е. Теория и методика подвижных игр : практический материал : учебное пособие : [16+] / А. Е. Тарасов, С. И. Колодезникова, В. Ф. Скрыбина ; Северо-Восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова. – Якутск : Северо-Восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова, 2022. – 98 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=702144>

Дополнительная литература:

1. Теория игр и ее приложения для разработки командной стратегии : учебное пособие : [16+] / Т. В. Алексейчик, Т. В. Богачев, М. Б. Стрюков, О. М. Пушкарь ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 44 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615230>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Национальный Открытый университет	http://www.intuit.ru/
2.	Российское образование. Федеральный портал	http://www.edu.ru/
3.	Единый портал интернет-тестирования в сфере образования	https://i-exam.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и

информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля

успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	5 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 3 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 2 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 1-0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Контрольная работа	25-8 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 7-5 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 4-0 – менее 50% правильных ответов.

Типовые контрольные вопросы для проверки готовности к практикуму по решению задач

1. Дайте определение матричной игры.
2. Что представляют собой элементы платежной матрицы?
3. Как определяются верхняя и нижняя цены игры (соответственно, минимаксная и максиминная стратегии игроков), как они связаны между собой?
4. Как найти седловую точку в платежной матрице? Сформулируйте необходимое и достаточное условие существования седловой точки.
5. Сформулируйте лемму о масштабе. Где она применяется?
6. Как определяются смешанные стратегии игроков?
7. Как определяются цена игры, оптимальные стратегии игроков (чистые и смешанные), решение игры?
8. Сформулируйте свойства оптимальных стратегий.
9. Сформулируйте основную теорему теории матричных игр.
10. Как можно решить (2 x 2)-игру?
11. В чем заключается графоаналитический метод решения, для каких матричных игр он применяется?
12. Дайте определения доминируемых стратегий для 1-го и 2-го игроков. Сформулируйте теорему о доминируемых стратегиях.
13. Сколько решений может иметь матричная игра? Как найти множество всех решений?
14. Как свести матричную игру к двойственной задаче линейного

программирования?

15. Приведите примеры применения матричных игр в экономике.

Типовые задания практикумов по решению задач

1. Найти решение в смешанных стратегиях антагонистических игр с платежными матрицами: а) $A = \begin{pmatrix} 5 & 2 \\ 3 & 4 \end{pmatrix}$; б) $A = \begin{pmatrix} 1 & -1 \\ -1 & 0 \\ -4 & 2 \\ 1 & -3 \end{pmatrix}$

2. Дана игра. Выполните доминирование по чистым и смешанным стратегиям и решите ее: а) $\begin{pmatrix} 3 & 2 & 4 & 0 \\ 3 & 2 & 2 & 4 \\ 4 & 1 & 3 & 0 \\ 0 & 4 & 0 & 8 \end{pmatrix}$; б) $\begin{pmatrix} 2 & 0 & 1 & 4 \\ 1 & 1 & 4 & 3 \\ 4 & 1 & 2 & 2 \end{pmatrix}$

3. Даны функции общих издержек двух фирм на дуополистическом рынке $TC_1 = 100 + 4q^2$, $TC_2 = 200 + q^2$. Определить равновесие на данном рынке: объёмы продаж фирм и равновесную цену.

4. Найдите равновесие Нэша в смешанных стратегиях в следующей игре:

	S	T
W	2, 1	0, 2
V	1, 2	3, 0

Типовые задания контрольных работ

Задание 1.

Игра задана следующей платежной матрицей:

$$\begin{pmatrix} & B_1 & B_2 & B_3 \\ A_1 & -1 & 3 & 1 \\ A_2 & 2 & -2 & 3 \\ A_3 & -3 & 4 & 6 \end{pmatrix}$$

Найти решение матричной игры, а именно:

- найти верхнюю цену игры;
- нижнюю цену игры;
- чистую цену игры;
- указать оптимальные стратегии игроков.

Задание 2.

Найти решение в смешанных стратегиях антагонистической игры с платежной матрицей:

$$A = \begin{pmatrix} 4 & 1 \\ 2 & 3 \end{pmatrix}.$$

Задание 3.

Решить игру с матрицей (тип $2 \times n$). В ответе указать цену игры и вероятности применения стратегий, т.е. v, p, q .

а) $\begin{pmatrix} 1 & 3 & 9 & -8 & 7 \\ 8 & 1 & -2 & 9 & -1 \end{pmatrix}$; б) $\begin{pmatrix} 2 & 7 & 6 & 9 & 0 \\ 3 & -3 & 0 & -6 & 9 \end{pmatrix}$.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Общая математическая модель игры, понятия участников игры, стратегий, функций выигрыша.

2. Классификация игр, проблематика математической теории игр и общие сведения о методах их решения. Антагонистические игры (общие понятия).

3. Оптимальность в антагонистических играх.

4. Матричные игры, стратегии и функции выигрыша.

5. Максиминные и минимаксные стратегии.

6. Понятие верхней и нижней цены игры, связь между ними.

7. Понятие о седловой точке в матричной игре.

8. Понятия о смешанных стратегиях. Математическое ожидание выигрыша.

9. Существование решения матричной игры в классе смешанных стратегий.

10. Теорема о минимаксе. Цена игры.

11. Нахождение седловых точек в чистых стратегиях.

12. Понятие о бескоалиционной игре в нормальной форме.

13. Основные соотношения между бескоалиционными играми.

14. Оптимальность в бескоалиционной игре.

15. Смешанное расширение бескоалиционной игры. Равновесие по Нэшу.

16. Теорема Нэша. Свойства ситуаций равновесия. Ситуации, оптимальные по Парето.

17. Биматричные игры. Нахождение оптимумов по Нэшу и по Парето в чистых стратегиях.

18. Классификация коалиционных игр двух и трех лиц.

19. Позиционные игры с полной информацией.

20. Графическое представление позиционной игры, информационные множества.

21. Точки равновесия в позиционных играх. Игры с идеальной памятью. Примеры.

22. Иерархические игры (кооперативная теория) Примеры. Подходы к решению.

23. Понятие игры с природой.

24. Критерий максимакса.

25. Максиминный критерий Вальда,

26. Минимаксный критерий сэвиджа,

27. Критерий обобщенного максимина Гурвица.

28. Показатели для принятия решений в условиях риска.

Задания 2-го типа

Задание 1.

Найти точки равновесия в биматричной игре (A – матрица выигрышей игрока 1, B – матрица выигрышей игрока 2)

$$а) A = \begin{pmatrix} 5 & -2 \\ -4 & 4 \end{pmatrix}; \quad B = \begin{pmatrix} 5 & 9 \\ 14 & 9 \end{pmatrix}.$$

Задание 2.

Имеется три предприятия (I, II, III); которые выпускают продукцию Π_1 ,

продукцию P_2 и продукцию P_3 . В таблице представлены общие выпуски продукции по каждому предприятию. Продукция продается комплектами (1ед. - P_1 , 1ед. - P_2 , и 1ед. - P_3). Спрос неограничен. Комплект стоит 1 тыс. руб. Требуется решить вопрос о целесообразности объединения предприятий, найти максимальный возможный доход объединения, справедливый дележ – вектор Шепли.

	М	P_1	P_2	P_3		М	P_1	P_2	P_3
	К	М	К	К		К	М	К	К
а) I	М	400	200	0	б) I	М	400	700	0
II	М	500	0	800	II	М	900	0	700
III	М	0	1000	300	III	М	0	800	200

Задание 3.

Создается ателье для ремонта телевизоров в стационарных условиях. Пусть поток заявок на ремонт выражается числами 6, 7, 8, 9 заявок в год. Из предыдущего опыта известно, что прибыль от ремонта одного телевизора составляет 50 у.е. в год. Потери, вызванные отказом в ремонте ввиду недостатка мощности 2 у.е. Убытки простоя специалистов и оборудования при отсутствии заявок 3 у.е. за каждую заявку.

Необходимо принять решение в этих условиях по:

- критерию максимакса;
- максиминному критерию Вальда;
- минимаксному критерию Сэвиджа;
- критерию обобщенного максимина Гурвица.

Задание 4. Имеем две лотереи: $L_1=(0,3A_1; 0,2A_2; 0,5A_3)$ и $L_2=(0,2A_1; 0,4A_2; 0,4A_3)$, причем $A_1 \Phi A_2 \Phi A_3$ и $A_2 \sim (0,7A_1, 0,3A_3)$. Какая из этих двух лотерей предпочтительнее для индивидуума?

Задание 5. Пусть индивидуум может принять участие в одной из двух лотерей, возможные исходы которых A_1 — 10000 рублей, A_2 — 7000 рублей, A_3 — 1000 рублей и A_4 — без выигрыша. В первую лотерею разыгрываются 100 билетов, из которых 10 дают исход A_1 , 15 — A_2 , 20 — A_3 , остальные A_4 , т.е. без выигрыша. Во вторую лотерею разыгрываются 120 билетов, из которых 12 дают A_1 , 20 — A_2 , 25 — A_3 , остальные без выигрыша. Какая из двух лотерей лучше в смысле средней ожидаемой полезности?

Задание 6. Индивидуальный выбор решения при неопределенности. Постановка задачи. Матрица исходов. Матрица полезностей и переходы к матрицам потерь и сожалений.

Задание 7. Детерминированные и рандомизированные решения задач выбора при неопределенности. Критерии оптимальности: минимаксный, Гурвица, Сэвиджа, Байеса и Неймана–Пирсона.

Задание 8. Понятие позиционной игры. Задание игры в развернутой форме.

Задание 9. Понятие чистой стратегии игрока. Нормальная форма игры.

Задание 10. Игры двух лиц с нулевой суммой. Решение в чистых стратегиях.

Задание 11. Решение игр двух лиц с нулевой суммой в смешанных стратегиях. Теорема о минимаксе.

Задание 12. Первая геометрическая интерпретация игр двух лиц с нулевой суммой.

Задание 13. Найти оптимальные смешанные стратегии для игроков А

$$A = \begin{pmatrix} 7 & 3 \\ 2 & 5 \end{pmatrix}$$

Задание 14. Найти оптимальные смешанные стратегии для игроков А

$$A = \begin{pmatrix} 4 & 3 & 5 & 8 & 2 \\ 3 & 2 & 9 & 1 & 8 \end{pmatrix}$$

Задание 15. Найти оптимальные смешанные стратегии для игроков В.

$$A = \begin{pmatrix} 43 \\ 25 \\ 72 \\ 91 \\ 32 \\ 76 \end{pmatrix}$$

Задание 16.

Предприниматель, осуществляющий ремонт автомашин, хочет определить, какое ему надо выбрать число ремонтных мест в мастерской, чтобы в последующем получить максимальную выручку. При этом у него имеются следующие данные: выручка с каждой обслуженной машины будет составлять 19 у. е., простой (когда машин на обслуживании нет) — 16 у. е., а убыток от невозможности обслужить (нет ремонтных мест) — 15 у. е. и ремонтных машиномест может быть 2, 3, 5, 8.

Требуется составить платежную матрицу, если машины будут поступать на ремонт в количестве 2, 3, 5 и 8 шт.

Задание 17.

Игрок А имеет \$1000 для приобретения путевки на курорт. Предположим, что курс доллара к рублю — 1:60. Пусть по некоторым причинам покупка путевки переносится на месяц. В этой ситуации первый игрок должен ответить на вопрос: как поступить с деньгами?

Опишите игру, составьте матрицу потерь для игрока А.

Задание 18.

Ежемесячно страховая компания «Гарантия» страхует 100 объектов фирмы «Волна». Каждый из объектов страхуется на 1000 руб. Страховщик забирает себе 10 % от страховой суммы при заключении контракта. В

следующем году страховщик намерен увеличить свой доход путем повышения процентной ставки на 1, 2 или 3 процента.

Страховая компания не намерена увеличивать расходы на страхование, а поэтому готова уменьшить количество страхуемых объектов на 5, 10 или 15 штук.

Смоделируйте дальнейшее сотрудничество страховой компании со страхователем, построив платежную матрицу. При каких условиях оно остается выгодным для страховщика?

Задание 19.

Сельскохозяйственное предприятие может посеять одну из трех культур — A_1, A_2, A_3 . Необходимо определить, какую из культур сеять, если при прочих равных условиях урожаи этих культур зависят главным образом от погоды, а статистические данные о погодных условиях отсутствуют. План посева должен обеспечить наибольший доход. Состояния погоды можно охарактеризовать тремя вариантами: B_1 — сухо, B_2 — нормально, B_3 — влажно. Показатели урожайности культур

в зависимости от состояний погоды и цена п у.е. каждой культуры приведены в табл. 1.

Состояния погоды	Урожайность культуры в центнерах		
	B_1	B_2	B_3
B_1	20	7,5	0
B_2	5	12,5	7,5
B_3	15	5	10
Цена за 1ц.	2	4	8

Составить платежную матрицу задачи.

Задание 20.

Два магазина могут продавать некоторый товар по 10 руб., по 12 руб. и по 14 руб. за шт. Каждый день покупатели приобретают в этих магазинах 100 ед. этого товара. Если цена будет одинаковая, то в

обоих магазинах купят равное количество товара. Если разница в ценах будет 2 руб., то более дешевый товар купят 70 % покупателей. Если разница в ценах будет 4 руб., то более дешевый товар купят 90 % покупателей. Составить платежную матрицу, отражающую разность дохода первого и второго магазинов при любом сочетании стратегий.

Задание 21.

Найдите выигрыши игроков А и В биматричной игры.

$$а) \quad A = \begin{pmatrix} 4 & -1 \\ 2 & 1 \end{pmatrix}, B = \begin{pmatrix} -4 & 0 \\ -3 & -4 \end{pmatrix}$$

Задание 22.

Найдите оптимальные стратегии игроков по критерию Гурвица, если весовой коэффициент равен 0,7.

Платежная матрица имеет вид:

$$\begin{pmatrix} 2 & 2 & 6 & 4 \\ 5 & 5 & 9 & 7 \\ 8 & 8 & 12 & 10 \end{pmatrix}.$$

Задание 23.

Найти наилучшие стратегии по критерию максимакса для следующей платежной матрицы игры с природой:

$$\begin{pmatrix} 5 & -3 & 6 & -8 & 7 & 4 \\ 7 & 5 & 5 & -4 & 8 & 1 \\ 1 & 3 & -1 & 10 & 0 & 2 \\ 9 & -9 & 7 & 1 & 3 & -6 \end{pmatrix}$$

Задание 24.

. Найдите оптимальную стратегию по критерию Гурвица для следующей

платежной матрицы игры с природой: $\begin{pmatrix} 1 & 5 & 5 & 9 \\ 3 & 9 & 4 & 3 \\ 4 & 7 & 6 & 2 \end{pmatrix}$, $\alpha = 0,6$.

Задание 25.

1-й ход делает игрок А: он выбирает число x из множества двух чисел: $\{1,2\}$.

2-й ход делает игрок В: не зная выбранное игроком А число x , он выбирает число y из множества двух чисел: $\{1,2\}$.

3-й ход делает игрок А: зная выбранное игроком В числе y на 2-м ходе, и забыв выбранное им на 1-м ходе число x , он выбирает число z из множества двух чисел: $\{1,2\}$.

После этого игроки расплачиваются по правилу:

$$W(1,1,1) = -2 \quad W(2,1,1) = 3$$

$$W(1,1,2) = 4 \quad W(2,1,2) = 0$$

$$W(1,2,1) = 1 \quad W(2,2,1) = -3$$

$$W(1,2,2) = -4 \quad W(2,2,2) = 5$$

Дайте графическое представление, приведите к нормальной форме и найдите точное решение позиционной игры.

Задания 3 типа

Задание 1. Пользуясь критериями оптимальности с параметрами: $\lambda=0,6$; $q_1=0,3$; $L_0^1=2$, найти оптимальные детерминированные и рандомизированные в задаче выбора при неопределенности со следующей матрицей потерь:

	S	S

		1	2
	α	—	3
1		1	
	α	2	6
2			
	α	4	—
3			2
	α	5	1
4			

Задание 2. Применяя первую геометрическую интерпретацию, найти решение игры со следующей платежной матрицей:

		β	β	β
		1	2	3
	α	1	8	5
1		1		
	α	3	4	6
2				

Задание 3. Вторая геометрическая интерпретация игр двух лиц с нулевой суммой.

Задание 4. Применяя вторую геометрическую интерпретацию, найти решение игры со следующей платежной матрицей:

		β	β	β
		1	2	3
	α	8	7	4
1				
	α	3	6	9
2				

Задание 5. Представление игры двух лиц с нулевой суммой в виде задач линейного программирования.

Задание 6. Метод фиктивной партии.

Задание 7. Игры двух лиц с ненулевой суммой. Решение в некооперативном варианте. Игры типа «семейный спор» и «дилемма заключенного». Геометрическая интерпретация.

Задание 8. Кооперативные игры. Совместные смешанные стратегии. Геометрическая интерпретация.

Задание 9. Решения кооперативных игр. Арбитражная схема Нэша.

Задание 10. Используя арбитражную схему Нэша, найти решение игры:

	β	β
	1	2
α_1	(5,1)	(4,8)
α_2	(2,7)	(6,3)

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Расчетно-кассовые операции банка»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АНОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Расчетно-кассовые операции банка» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954.

Изучение дисциплины «Расчетно-кассовые операции банка» ориентировано на получение обучающимися знаний об особенностях предоставления платежных услуг в банке, принципах организации безналичных расчетов посредством кредитных организаций, в том числе о роли ЦБ РФ в организации платежной системы России и необходимо для грамотного и профессионального выполнения расчетных операций.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – овладение системой теоретических знаний в сфере платежного механизма банка, а также принципами осуществления безналичных расчетов, умениями и практическими навыками оформления расчетных операций коммерческих банков.

Задачи изучения дисциплины:

- развитие системы теоретических знаний о различных видах платежных, кассовых документов и технологии расчетно-кассового обслуживания;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими расчетно-кассовые операции банков в Российской Федерации;
- формирование профессиональных навыков проведения безналичных расчетов при осуществлении платежей с использованием расчетных документов и совершения операций по счетам банка и его клиентов;
- формирование профессиональных навыков организации межбанковских расчетов при установлении прямых корреспондентских отношений, а также осуществления расчетов через РКЦ Банка России;
- формирование профессиональных навыков организации расчетно-кассовых операций в иностранной валюте на основе действующего валютного законодательства;
- формирование профессиональных навыков организации кассовых операций, расчета лимита кассы клиентов банка в целях проверки соблюдения кассовой дисциплины.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1 понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, формы безналичных расчетов и технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативных правовых актов и методических документов в области платежных услуг; нормативно- правовые акты и методические документы, регулирующие осуществление платежных услуг;	понятие, структуру, законодательное регулирование и роль Национальной платежной системы в РФ, место банков на рынке платежных услуг	применять основные нормативные правовые документы, регулирующие организацию деятельности банка как платежного агента, содержание типовых внутрибанковских Регламентов и Инструкций в области регулирования платежных услуг банка	работы с нормативными правовыми документами в области платежных услуг банка; навыками проведения анализа деятельности банка на соответствие установленному в РФ порядку проведения платежных операций	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	установленную действующим законодательством процедуру открытия и ведения счетов для различных категорий клиентов; особенности и предназначение специализированного программного обеспечения для осуществления платежных услуг банка; особенности делопроизводства при оказании платежных услуг банка, типичные ошибки, допускаемые	проводить идентификацию клиентов и предоставляемых ими документов на открытие счетов различных категорий и проведения платежных операций, в т.ч. без открытия счета; применять информационно-коммуникационные технологии в процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов; работать в соответствии с нормами платежного документооборота и соответствующего делопроизводства	заполнения различных видов расчетных документов, сопутствующей документации и Договора на открытие счета; навыками сбора, анализа и обработки данных для решения профессиональных задач в сфере расчетно-кассового обслуживания клиентов; навыками выбора и применения инструментальных средств для обработки	

			при подготовке и формировании отчетности по платежным услугам		экономических данных в соответствии с поставленной задачей	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	методы сбора, инструментальные способы обработки и анализа информации по платежным услугам; основы эффективных межличностных коммуникаций, этики делового общения и ведения консультационной работы с клиентами по платежным услугам банка	провести анализ эффективности оказания платежных услуг банка; грамотно применять информационно-коммуникационные технологии в процессе консультирования клиентов по вопросам расчетно-кассового обслуживания	анализа и интерпретации полученных результатов обработки экономических данных об эффективности и платежных услуг банка; обоснования полученных выводов в виде Заключения или Отчета; консультирования клиентов и эффективной презентации платежных услуг клиентам и/или их представителям	
Способность обеспечивать межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке	ПК-5	ПК-5.1. знает процедуры и условия оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг на межбанковском рынке, методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка	законодательство Российской Федерации, нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков на межбанковском рынке, локальные нормативные акты банка, необходимые для выполнения должностных обязанностей операционным и работниками; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке; правила делового общения с клиентами,	применять основные нормативные и правовые документы, регулирующие организацию деятельности банка как платежного агента, содержание типовых внутрибанковских Регламентов и Инструкций в области регулирования платежных услуг банка	заключения и оформления договоров на предоставление платежных услуг на межбанковском рынке	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

			основы делопроизводства, правила корпоративной банковской этики.			
		ПК-5.2. анализирует банковскую отчетность участников межбанковского рынка, готовит отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решений, производит финансовые вычисления по сделкам, формирует и ведет досье участников межбанковского рынка	порядок оформления договоров/соглашений с участниками рынка межбанковских расчетов	оформлять и готовить к подписанию договора/соглашения с участниками межбанковского рынка	оформления договора/соглашения с участниками межбанковского рынка	
		ПК-5.3. готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка	порядок получения и подтверждения информации по сделкам на межбанковском рынке	готовить необходимую информацию для организации сотрудничества на межбанковском рынке и для решения профессиональных задач	сбора и подготовки необходимой информации для заключения сделок на межбанковском рынке	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Национальная платёжная система.	1	1	1	4						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по ситуационному практикуму/20
Тема 2. Организационные и правовые основы платёжных услуг банков	2	1	1							20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Тест/5
Тема 3. Виды платёжных услуг для разных категорий клиентов	1	1	1							20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Отчет по практикуму по решению задач №2 / 20
Тема 4.Развитие платёжных систем с использованием банковских карт.	2	1	1							20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Тест/5
Тема 5. Дистанционное банковское обслуживание	1	1	1							20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Контрольная работа №1/10
Тема 6. Риски в платёжных и расчетных системах	1	1	1							20	Участие в семинаре в диалоговом режиме /5 Контрольная работа №2/10
Всего:	8	6	6	4						120	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Национальная платёжная система

Понятие и виды платежных систем.

Национальная платежная система (НПС): понятие, структура, роль в экономике. Трансформация Национальной платежной системы России: СБП и НСПК «МИР».

Расчетные операции банков по корреспондентским счетам. Централизованный и децентрализованный способы проведения платежей: сущность, принцип организации.

Валовые расчеты в режиме реального времени (RTGS). Системы расчетов на основе отсроченного платежа (DNS). Клиринг. Организация и технология.

Трансграничные платежные системы. Система межстрановых переводов TARGET, TARGET 2. Система межбанковских коммуникаций SWIFT.

Тема 2. Организационные и правовые основы платежных услуг банков

Понятие и виды банковских платежных услуг. Экономическое содержание платежных услуг банков. Роль безналичных расчетов в РФ и принципы их организации. Платежный механизм: сущность, структура, особенности функционирования. Правовые основы предоставления банком платежных услуг. Очередность исполнения платежей. Организация работы операционного отдела (управления) в банке. Виды банковских счетов: текущий; расчетный; бюджетный; корреспондентский. Валютные счета. Специальные банковские счета. Формы расчетов. Платежное поручение. Вексель. Банковский чек. Аккредитив. Инкассо. Платежные инструменты.

Платежные услуги через кассу банка: сущность, содержание, принципы организации. Основы организации налично-денежного оборота в банке. Прогнозирование налично-денежного оборота. Лимит кассы.

Тема 3. Виды платежных услуг для разных категорий клиентов

Виды услуг банка по договору расчетно-кассового обслуживания (РКО). Понятие «комплексное банковское обслуживание». Сегментация клиентов по категориям (ИП, МиСБ, корпоративные клиенты, бюджетные организации), видам и категориям счетов. Открытие банковских счетов корпоративным клиентам в рублях и иностранной валюте. Договор банковского счета.

Обслуживание физических лиц: открытие, ведение и закрытие счета. Договор комплексного обслуживания: права и обязанности клиента и банка. Виды и формы расчетных услуг банка для физических лиц. Правила открытия банковского счета физического лица и совершения операций по нему. Прием платежей от физических лиц.

Системы розничных платежей без открытия счета

Осуществление расчетов по поручению клиентов на территории

России и за рубежом. Особенности осуществления расчетов в иностранной валюте.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Тема 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт

Национальная система платежных инструментов: история создания, предназначение, специфика функционирования.

Понятие платежных карт и их классификация, их место в системе безналичных расчетов. Законодательные основы функционирования банковских платежных карт

Расчеты на основе банковских платежных карт. Виды платежных инструментов банка. Банкоматы и информационно-платежные терминалы.

Риски, связанные с использованием банковских платежных карт, и основные причины возникновения этих рисков. Меры безопасного использования банковских карт.

Тема 5. Дистанционное банковское обслуживание

Понятие и содержание дистанционного банковского обслуживания. Классификация видов услуг ДБО: информационные, операционные и вспомогательные. Технология предоставления различных видов услуг дистанционного банковского обслуживания. Системы дистанционного банковского обслуживания и их особенности.

Технология дистанционного управления счетами клиентов банка – юридических лиц. Система передачи финансовых сообщений Банка России.

Электронный фронт-офис банка. Эффективность сервисов электронных услуг для клиентов банка по трем основным пунктам: функциональность, удобство в пользовании и безопасность.

Дистанционные услуги банка для физических лиц. Интернет-банкинг. Мобильный банкинг. Инновационные платежные сервисы.

Тема 6. Риски в платежных и расчетных системах

Операционные риски и управление ими. Классификация видов рисков. Убытки вследствие операционных рисков банков: ожидаемые и непредвиденные потери при осуществлении платежных операций.

Система оценки операционного риска. Методика Банка России в определении и управлении операционным риском и, в частности, риском при дистанционном банковском обслуживании.

Категории операционного риска в соответствии с подходом Базельского комитета. Оценка операционного риска банка. Определение размера капитала, отчисляемого на операционный риск. Компенсация убытков вследствие операционных рисков банков

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре в диалоговом режиме

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Выступление студента должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикума по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы

дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума (кейс-стади)

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступить к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Наряду с участием в ситуационном практикуме обучающийся обязан подготовить и сдать преподавателю на проверку Аналитический отчет – анализ деловой ситуации (индивидуально каждый обучающийся в письменной форме и в установленный преподавателем срок).

Примерная структура аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации

1. Титульный лист
2. Ситуация получения задания или возникновения аналитической инициативы (кем, когда, в связи с чем было дано задание и как формулировались поставленные вопросы).
3. Исполнители и соисполнители.
4. Проблемная ситуация (характеристика проблемы, подлежащей решению). Может излагаться по следующей схеме: история вопроса (ситуация возникновения проблемы); предпринятые меры и оценка результатов; ситуация на текущий момент (с акцентом на открытые и нерешенные вопросы).
5. Предложения по воздействию на проблемную ситуацию.
6. Заключение (общие выводы и предложения).
7. Приложения (источники, литература, официальные документы, статистические и социологические материалы и т.д.).

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;
- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Контрольные работы следует выполнять в отдельной для каждой работы ученической тетради, оставляя поля для замечаний преподавателя. Рекомендуются оставлять в конце тетради несколько чистых страниц для исправлений и дополнений в соответствии с указаниями преподавателя.

На обложке тетради студент должен указать форму обучения, направление, профиль, курс, номер группы, свою фамилию, имя, отчество, номер работы, номер зачетной книжки, номер варианта; ученую степень (звание) фамилию, имя, отчество преподавателя.

В конце работы необходимо привести список.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать следует только условие задачи нужного варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не

зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый

этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Национальная платёжная система</i>	Трансформация Национальной платёжной системы России: СБП и НСПК «МИР». Система межстрановых переводов TARGET 2. Система межбанковских коммуникаций SWIFT.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Организационные и правовые основы платёжных услуг банков</i>	Нормативно-правовые требования расчетно-кассового обслуживания клиентов банка. Валютные счета. Специальные банковские счета.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к тестированию	Участие в семинаре в диалоговом режиме Тест
<i>Тема 3. Виды платёжных услуг для разных категорий клиентов</i>	Сегментация клиентов по категориям (ИП, МиСБ, корпоративные клиенты, бюджетные организации), видам и категориям счетов. Документы, требуемые для открытия счета юридическому лицу. Договор банковского счета. Виды договоров. Особенности осуществления расчетов в иностранной валюте. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач.
<i>Тема 4. Развитие платёжных систем с использованием банковских карт.</i>	Национальная система платёжных инструментов: история создания, предназначение, специфика функционирования. Законодательные основы функционирования банковских платёжных карт. Меры безопасного	Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к	Участие в семинаре в диалоговом режиме Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	использования банковских карт.	тестированию	
Тема 5. Дистанционное банковское обслуживание	Интернет-банкинг. Мобильный банк. Инновационные платежные сервисы. Электронный фронт-офис банка. Эффективность сервисов электронных услуг для клиентов банка по трем основным пунктам: функциональность (наличие возможностей по управлению собственными финансами клиентов), удобство в пользовании (предполагает простоту и понятность при совершении операций в интернет-банке) и безопасность.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выполнению контрольной работы	Участие в семинаре в диалоговом режиме Контрольная работа
Тема 6. Риски в платежных и расчетных системах	Методика Банка России в определении и управлении операционным риском. Категории операционного риска в соответствии с подходом Базельского комитета	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выполнению контрольной работы	Участие в семинаре в диалоговом режиме Контрольная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>

Финансовое право : учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.] ; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 304 с. : ил., табл. – (Dura lex, sed lex). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531>

Дополнительная литература

Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и

доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>

Нормативные и законодательные акты:

1. Гражданский кодекс (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ – режим доступа: <http://consultant.ru/>

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-І «О банках и банковской деятельности». – режим доступа: <http://consultant.ru/>

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). – режим доступа: <http://consultant.ru/>

4. Федеральный закон от 07 августа 2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – режим доступа: <http://consultant.ru/>

5. Федеральный закон от 11.03.1997 №48-ФЗ «О переводном и простом векселе». – режим доступа: <http://consultant.ru/>

6. Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». – режим доступа: <http://consultant.ru/>

7. Положение Банка России от 06.07.2018 №595-П «О платёжной системе Банка России». – режим доступа: <http://consultant.ru/>

8. Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». – режим доступа: <http://consultant.ru/>

9. «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» № 266-П – режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/>

10. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" – режим доступа: <http://http://www.consultant.ru/>

11. Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

12. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

13. Инструкция Банка России от 10.06.2013 N 143-И "О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России" – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

14. Инструкции от 04.12.2007 №131-И "О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением". – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

15. Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации». – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

16. Указание Банка России «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» от 26 декабря 2006 года №1778-У. – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

17. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицам» – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

18. Письмо Банка России от 10.06.2005 №85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт». – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

19. Указание Банка России от 07.12.2015 N 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (ред. от 17.01.2019) – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

20. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») (ред. от 27.06.2018) – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

21. Письмо Банка России от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

22. Письмо Банка России от 07 декабря 2007 года № 197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании».

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
2.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
4.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
5.	Журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке»	http://www.reglament.net/bank/raschet/archive.htm
6.	Журнал «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
7.	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru
6.	Научная электронная библиотека	https://www.elibrary.ru/defaultx.asp
9.	Бабина К.И. Оценка эффективности национальной	https://cyberleninka.ru/article/n/

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
	платежной системы России // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. №1 (75), 2019, 92-95.	otsenka-effektivnosti-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii
10	Бранд А.В., Могилевская И.А. Современный процесс формирования кассовых операций в коммерческой и кредитной организации // Международный студенческий научный вестник. – 2017. – № 2.	https://eduherald.ru/ru/article/view?id=16879
11	Варламова Т.П. Совершенствование безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карт. //Вестник СГСЭУ. – 2019. –№4(39). С. 104-108.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-beznalichnyh-raschetov-na-osnove-bankovskih-plastikovyh-kart/viewer
12	Ефимова Л. Г. Применение технологии распределенного реестра для расчетов аккредитивами // Актуальные проблемы российского права. — 2020. — Т. 15. — № 6. — С. 64—72.	https://cyberleninka.ru/article/n/primeneniye-tehnologii-raspredelennogo-reestra-dlya-raschetov-akkreditivami
13	Завьялова И.В., Зайнуллина М.И. Тенденции развития рынка банковских карт в России // Инновационная наука. – 2019. – №2. С.74-77	https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-rynka-bankovskih-kart-v-rossii
14	Ларионов А.В., Салина Е.С. Регулирование и оценка рисков деятельности платежных систем // Управленческие науки, №3, 2019, 40-55.	https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-i-otsenka-riskov-deyatelnosti-platezhnyh-sistem
	Хоменко Е. Г. Электронные платежные системы в России и в зарубежных странах // Актуальные проблемы российского права. №8 (105), 2019. 159-164.	https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnye-platezhnye-sistemy-v-rossii-i-v-zarubezhnyh-stranah

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;

- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
 - Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
 - Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
 - ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)
- свободно-распространяемое программное обеспечение:***
- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
 - OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
 - PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:***
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:***
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:***
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Семинар в диалоговом режиме	«5» - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; «4-3» - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; «2-0» - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Практикум по решению задач	«15-20» – практикум выполнен верно, в срок, представлен грамотный отчет. «10-14» – практикум выполнен верно, в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. «5-9» - практикум выполнен в срок и содержит 1-2 концептуальные ошибки. «1-4» - практикум выполнен в срок и содержит более 2 концептуальных ошибок. «0» - практикум не выполнен.
3	Ситуационный практикум	«18-20» - полные и верные ответы на вопросы кейса, ответы аргументированы, убедительны. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы, сделаны обоснованные выводы. «15-17» - частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. «10-14» - даны частично верные ответы не на все вопросы от, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. Отчет сдан с нарушением сроков, «1-9» - даны поверхностные и неточные ответы не на все вопросы, отсутствие аргументации. Отчет сдан с нарушением сроков. «0»– обучающийся не принял участие в ситуационном практикуме.
4.	Тест	5-4 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 3-2 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 1-0 – менее 50% правильных ответов
5	Контрольная работа	«10» – полные и верные ответы на вопросы, аргументацию выбора ответа, правильность решения задач (100%); «5-9»–верные ответы при отсутствии аргументации, верное решение задач (более 50%); «1-4» – верные ответы при отсутствии аргументации, верное решение задач (менее 50%). «0» - все ответы не верны.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Семинар в диалоговом режиме №1

Тема 1. Национальная платёжная система

1. Практика показывает, что у клиентов — физических лиц востребованы денежные переводы с зачислением на банковский счет в Европе в евро. Однако на данный момент все эти платежи идут через банки и дорогостоящие системы платежей. Международные переводы небольших сумм по SWIFT очень дороги. При этом в ЕС низкая стоимость внутренних переводов SEPA, но услуга SEPA возможна только между банками зоны ЕС. Что поможет российским банкам преодолеть это ограничение, не нарушив законодательство, и предоставить клиентам быстрый и надежный сервис.

2. Пятого мая 2017 года вступил в силу Федеральный закон от 03.04.2017 № 59-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон “О национальной платежной системе», устанавливающий ограничения на перевод денежных средств без открытия банковского счета в случае введения иностранным государством запретов в отношении российских платежных систем. Как это сказалось на деятельности кредитных организаций — операторов платежных систем?

3. Очевидно, что система SWIFT, созданная 50 лет назад, не полностью отвечает потребностям пользователей в таком сравнительно новом сегменте международных расчетов, как трансграничные розничные платежи. Альтернативой этой системе могут служить финтех-решения, в основе которых лежат расчеты посредством систем межбанковского клиринга. Как работают эти решения и что делать банкам, чтобы не потерять конкурентоспособность

4. Закон о национальной платежной системе действует уже несколько лет, и сегодня интересно оценить, какие изменения в платежной инфраструктуре произошли за этот период, как изменился функционал банковских платежных агентов и какие шаги необходимы для создания полноценных расчетно-платежных сервисов. В целом становление национальной платежной системы идет очень активно, но пока отсутствует целый ряд ключевых элементов инфраструктурного характера. Принято решение о создании НСПК. Как Вы оцениваете изменения, происходящие в национальной платёжной системе?

Семинар в диалоговом режиме №2

Тема 2. Организационные и правовые основы платежных услуг банков

1. Ограничение на привлечение денежных средств во вклады является

одной из принудительных мер, применяемых Банком России в отношении банков. Что будет, если банк не исполнит предписание и продолжит принимать деньги во вклады в нарушение требований Банка России? Существуют ли риски у вкладчика, внесшего деньги во вклад в период действия предписания? Распространяется ли предписание на допвзносы во вклады, которые были открыты до принятия предписания?

2. Изучите Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 г. №153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", порядок открытия и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями (филиалами), подразделениями расчетной сети Банка России банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)

1. Какие организации в РФ имеют право открывать банковские счета?

2. Для каких категорий клиентов инструкцией установлен порядок открытия и закрытия банками банковских счетов?

3. В какой валюте могут быть открыты банковские счета?

4. Что говорится в инструкции о форме карточки с образами подписей и оттиска печати?

5. В каких случаях инструкция не регламентирует открытие банковских счетов?

Семинар в диалоговом режиме №3

Тема 3. Виды платежных услуг для разных категорий клиентов

1. Представители микробизнеса — особенный пласт банковских клиентов, потому что по своим характеристикам они гораздо ближе к физическим лицам, чем к юридическим. Они не хотят глубоко погружаться в тонкости бухгалтерии, так как основной фокус их внимания направлен на построение бизнеса. Каков их главный критерий при выборе банка? Что влияет на лояльность к банку? Какие функции интернет-банка создают им проблемы этим клиентам, а каких функций, напротив, им не хватает?

2. С подписанием Федерального закона № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», впервые в России были установлены процедуры удаленной идентификации клиентов — физических лиц. Как новый механизм работает на практике и что изменилось для участников рынка?

3. «Ничего не планировать — это то же самое, что планировать неудачу» - говорил Уинстон Черчилль. Рассматривая вопрос о финансовом наполнении предложения банка клиенту — владельцу крупного частного капитала, необходимо обратить внимание на нюансы в подходах отечественного (on-shore (Россия, Украина, Казахстан и другие республики бывшего СССР)) и западного (off-shore) Private Banking. Именно эти различия часто вызывают недопонимание. В чем заключаются различия между подходами отечественных и западных специалистов Private Banking к управлению крупным частным капиталом? Каковы этапы жизненного цикла клиента и как их учитывать при предложении ему финансовых услуг? Как строится финансовый план для клиента и как он реализуется на

практике? Что мешает финансовому планированию на постсоветском пространстве?

Семинар в диалоговом режиме №4

Тема 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт

1. В период с 2016 года по 2020 года Национальной Системой платежных карт проведена деятельность по расширению охвата пользователей и развитию национальных платежных инструментов. В 2019 году были расширены функциональные возможности ПС Банка России — введенная в действие в январе СБП дополнила действующие сервисы срочного и несрочного перевода. Через СБП осуществляются розничные платежи, что повлияло на рост количества переводов в ПС Банка России. Какие возможности для расчетных операций граждан реализовано с внедрением данной системы?

2. Можно отметить, что рост рынка банковских карт в России на современном этапе идет весьма динамично: увеличивается количество карт, растут обороты и остатки на банковских карточных счетах. Тем не менее 2019 г по сравнению с 2018 операций с использованием платежных карт увеличилось на 30,9% по количеству и 18,9% по объему, что говорит о некотором замедлении темпов роста количества операций с использованием платежных карт в России. Чем можно объяснить данную тенденцию?

3. Одним из направлений повышения уровня обеспеченности населения платежными услугами является повышение качества оказываемых банками платежных услуг и создание Национальной системы платежных карт, состоящей из Системы быстрых платежей и Платежной системы «МИР». Какие преимущества и недостатки функционирования данных систем на современном этапе можно назвать?

4. По состоянию на 01.01.2020 г. количество кредитных учреждений-эмитентов платежных карт снизилось за 5 лет на 31,5% (01.01.2017г. было 400 банков-эмитентов платежных карт, 01.01.2021г насчитывалось 274 банка). Чем можно объяснить данную тенденцию?

5. Доля карт МИР в общей эмиссии платежных карт и внутрироссийских операциях растет год от года. В 2020 году российскими банками было выпущено 80,6 млн расчетных (включая дебетовые) и кредитных карт МИР (в 1,3 раза больше, чем годом ранее), что составило 27,9% от общероссийской эмиссии платежных карт. В структуре операций с картами МИР по количеству преобладают операции по оплате товаров и услуг (74,5%), а их стоимостный объем составил 27,0%. Кратко охарактеризуйте развитие функционала карты МИР.

Семинар в диалоговом режиме №5

Тема 5. Дистанционное банковское обслуживание

1. Три-четыре года назад мобильное приложение было лишь дополнением к интернет-банку и зачастую обладало ограниченным

набором функций. Теперь мобильные банки крупнейших банков по функциональности обгоняют веб-версии, а их аудитория растет. Например, Сбербанк сообщил, что за 2019 г. среднее число входов на одного пользователя выросло с 19 до 25 раз в месяц. За счет чего мобильные банки получают такую лояльность пользователей? Что может ускорить развитие мобильного банкинга в РФ?

2. Каковы способы продвижения дистанционных каналов обслуживания среди розничных клиентов банка? Какие маркетинговые мероприятия можно провести, чтобы стимулировать клиентов использовать дистанционные каналы обслуживания? Какой может быть ценовая и неценовая мотивация клиентов для переключения на дистанционное обслуживание в интернет-банке?

3. Дистанционное обслуживание для банка — это прежде всего канал зарабатывания денег, который используется для получения дополнительного дохода банка и экономии времени клиента. Какими бывают методы перевода плательщиков в клиенты? Есть ли способы наращивания прибыли на клиентах в дистанционном банковском обслуживании?

4. В дистанционном банкинге, как и в одежде, нельзя слепо следовать моде. Важно внедрять именно те инновации, которые будут наиболее востребованы клиентами. А для этого необходима обратная связь. Как получить полноценную «сводку с полей» о работе дистанционного банкинга? Какие каналы получения обратной связи от клиентов существуют? Почему важна обратная связь от «внутренних клиентов» — сотрудников банка? Как усовершенствовать ДБО?

Семинар в диалоговом режиме №6

Тема 6. Риски в платежных и расчетных системах

1. Риск обнаружения в кассе или банкомате банка излишков/недостач есть всегда. Причины его разнятся: начиная от сбоев кассовой техники и заканчивая программно-аппаратными проблемами в процессинговых или учетных системах. Важно, как банк реагирует на эти сбои, как выглядит система управления реализованным риском и расследования его причин. Что должна включать в себя такая система?

2. Денежная наличность — сама по себе источник затрат: банк, накапливая в хранилищах или АТМ избыточные суммы, не может зарабатывать на них. Как оптимизировать процесс и снизить затраты банка? Как построить модели нахождения оптимальных лимитов остатков наличности в АТМ и кассах отделений?

3. Потребность банков в тесном сотрудничестве со страховыми компаниями в первую очередь объясняется наличием в банковской деятельности множественных рисков, которые требуют управления, в том числе и путем их переложения на третье лицо. Практическое развитие взаимоотношений банков и страховых компаний привело в результате к тому, что банки решили не ограничиваться ролью выгодоприобретателей, страхуя свои риски, и выступили в роли комиссионеров, реализуя

страховые продукты самостоятельно. Популярность страхования в банковской сфере растет, а основной причиной этого является расширение страхового поля, то есть увеличение активов банков и появление новых видов банковских операций, что ведет к повышению частоты рисков и росту объема ущерба от их реализации. На страховом рынке в настоящее время представлено более 40 страховых продуктов, покрывающих возможные убытки как банков, так и клиентов. Какие виды страховых продуктов реализуют крупнейшие банки и какими способами? Какие страховые продукты приносят банкам наибольшую часть прибыли? Каков размер комиссий, предлагаемых банкам страховыми компаниями?

4. Практика показывает, что киберпреступники постоянно совершенствуются в умении обманывать новейшие системы защиты. Какими способами мошенники реализуют свои атаки? Что делать банку, чтобы защитить клиентов и снизить риск кражи денежных средств с их счетов? Каковы самые надежные методы блокирования подозрительных транзакций? Какие устройства наиболее безопасны на сегодняшний день?

5. Абсолютно безрисковых инвестиций не бывает, однако оптимальное соотношение риска и доходности достижимо. Искать такие инструменты эффективнее всего за рубежом. Рыночно-нейтральные инвестиционные стратегии, которые в последнее время становятся все более востребованными в Европе и США, позволяют нивелировать непредсказуемость экономической ситуации и генерировать стабильную доходность как при растущем, так и при падающем рынке. Какие стратегии Вы могли предложить для различных категорий клиентов в с учетом текущих и перспективных рисков? В чем заключаются преимущества и недостатки этих стратегий?

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Ситуационный практикум (кейс-стади) №1

Тема 1. Национальная платёжная система

В качестве меры защиты российского рынка банковских услуг в сложившихся внешнеполитических и экономических условиях с 2014 года началось становление российской платежной системы для обработки транзакций платежных карт – «Национальная система платежных карт» (далее - НСПК). Законодательные основы такой системы изложены в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон о платежной системе). 15.03.2013 Советом директоров Банка России была одобрена Стратегия развития национальной платежной системы, где провозглашается, что она играет ключевую роль в экономике страны, обеспечивая перевод денежных средств.

В соответствии с Законом о платежной системе решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06.02.2015 была утверждена Стратегия развития национальной системы платежных карт. Данная стратегия поделена на три этапа (рис.12).

- Этап 1. Мероприятия по организации деятельности оператора НСПК

- Этап 2. Реализация мероприятий по выпуску первой национальной платежной карты МИР

- Этап 3. Насыщение продуктовой линейки актуальными платежными продуктами и сервисами

Задачами на пути к достижению цели, связанной со снижением внешних (иностраных) факторов в национальном платежном процессе, являются:

- создание операционно-клирингового центра по обработке внутрироссийских операций по картам международных платежных систем.

- выпуск и продвижение национальной платежной карты «Мир», которая позволит гарантировать развитие национальных платежных сервисов и даст возможность гражданам РФ получать услуги по картам на территории страны вне зависимости от внешних факторов.

В настоящее время на базе Национальной системы платежных карт (НСПК) функционируют карты «Мир» и Система быстрых платежей (СБП). Оператором обработки платежей является АО «НСПК»

Что будет с НПС дальше? Позволит ли создание национальной операционной независимой платформы обрабатывать внутрироссийские операции по картам международных платежных систем на территории России, а не за границей? Есть ли у НПС РФ шансы укрепить свои позиции в мире?

Задание:

Обратитесь к сайту Центрального банка РФ, изучите Статистику национальной платежной системы и подготовьте обзор по следующим направлениям:

1. Количество кредитных организаций, подключенных к Системе Быстрых Платежей (СБП) (с 1 января 2018 г. по 1 января 2021 г.)

2. Количественные характеристики счетов, открытых учреждениями банковской системы в г. Москве и Московской обл. (с 1 января 2018 г. по 1 января 2021 г.)

3. Количественные изменения операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов (с 1 января 2018 г. по 1 января 2021 г.)

4. Количественные изменения устройств, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт (с 1 января 2018 г. по 1 января 2021 г.)

Отчет представьте в электронной форме в виде сводных таблиц, графиков и выводов по каждому пункту.

Примерные задания для практикума по решению задач

Практикум по решению задач №1

Тема 3. Виды платежных услуг для разных категорий клиентов

Задача 1. Клиент банка Симонов Н.Р. по телефону обратился в банк, чтобы узнать остаток средств на счёте. В соответствии с договором текущего счета банк ежемесячно начисляет проценты на остаток средств

на счете Симонова Р.Н. по ставке 4,5% годовых. Остаток средств на счете клиента на начало дня 01.05.21 г. составил 55000 руб. Со счета было списано 15.05.21 г. 11000 руб. На счет было зачислено 25.05.21 г. 17500 руб. После этих операций остаток на счете не менялся до конца месяца. Распишите порядок идентификации клиента в данном случае и определите, какую сумму процентов начислил банк Симонову Н.Р. за май месяц.

Задача 2. Держатель карточки Иванов С.Н. снял наличные денежные средства с кредитной карты 8 марта на сумму 5.000 рублей и обратился в банк за консультацией. Иванова С.Н. интересуется, какую сумму, ему необходимо будет внести, если он планирует погасить задолженность 15 мая.

Рассчитайте сумму, которую необходимо внести клиенту на момент погашения задолженности, если льготный период по карте составляет 50 дней, процентная ставка 23% годовых, комиссия за снятие наличных 1,5% от суммы снятия.

Задача 3. Физическому лицу, находящемуся в г. Москва, необходимо перевести денежные средства в размере 20.000 руб. своим родственникам, проживающим в г. Новосибирск.

Определите:

1. Схему и процедуру осуществления данной операции.
2. Размер комиссии за проведение данной операции при использовании различных вариантов осуществления платежа и различных систем (WU, Почта России, переводы, осуществляемые коммерческими банками).

Задача 4. Банк предлагает следующие комиссии от суммы перевода: в страны Евросоюза до 3000 евро – 3 % (свыше 3000 евро – 2 %), в страны СНГ 2,5 % (минимум 20 евро), в прочие страны – 5%. Какую комиссию заплатит клиент для перевода 15000 норвежских крон в Осло?

Задача 5. В кредитной организации установлен банковский курс покупки 54,57руб. за 1 сингапурский доллар, банковский курс продажи 55,65руб. за 1 сингапурский доллар, а курс ЦБ РФ 55,1026. Сколько рублей должен получить от кассового работника клиент при продаже за наличные рубли 500 сингапурских долларов.

Задача 6. Клиент желает приобрести дорожные чеки AmericanExpress на сумму 30000 евро за наличные рубли, имея на руках наличные доллары США. В кредитной организации установлены следующие курсы:

Комиссионный сбор банка за продажу дорожных чеков	1% от суммы покупки
Банковский курс продажи долларов США	73,91 р.

Банковский курс покупки долларов США	73,19 р.
Курс ЦБ РФ для долларов США	73,3535 р.
Банковский курс продажи евро	90,25р.
Банковский курс покупки евро	92,75 р.
Курс ЦБ РФ для евро	91,0105р.

Если дорожные чеки за рубли продаются по курсу ЦБ РФ, какую сумму денежных средств клиент должен предоставить кассовому работнику банка?

Задача 7. Клиент оформил в аренду сейфовую ячейку сроком на 28 дней, а затем продлил договор аренды еще на 76 дней. Банк предлагает следующие тарифы:

Аренда ячейки сроком до 30 дней	25 руб./день – минимум 290 рублей
Аренда ячейки сроком от 31 дня до 60 дней	22 руб./день – минимум 510 рублей
Аренда ячейки сроком от 61 дня до 90 дней	19 руб./день – максимум 1400 рублей
Аренда ячейки сроком свыше 91 дня	16 руб./день

Какую сумму должен оплатить клиент?

Задача 8. Банк предлагает следующие тарифы за аренду ячейки: сроком до 30 дней – 43 руб./день, минимум 1200 руб.; сроком от 31 дня до 60 дней – 40 руб./день, минимум 1300 руб.; сроком от 61 дня до 90 дней – 37 руб./день, минимум 1050 руб.; сроком свыше 91 дня – 34 руб./день, то клиент, оформив в аренду сейфовую ячейку сроком на 37 дней, после окончания данного срока продлил договор аренды еще на 65 дней. Какую сумму должен оплатить клиент?

Задача 9. Клиент снял наличные денежные средства с кредитной карты 1 января на сумму 10000 рублей. Льготный период по карте составляет 30 дней, процентная ставка 25% годовых, комиссия за снятие наличных 3% от суммы снятия. Клиент планирует погасить задолженность 15 февраля. Рассчитайте сумму, которую необходимо внести клиенту на момент погашения задолженности. Рассмотрите вариант оплаты клиентом товара безналичным путем. Какой вариант оплаты был бы выгоден?

Задача 10. На 1 ноября остаток средств по счету до востребования физического лица составил 5 тыс. руб., 2 ноября списано 2 тыс. руб., 5 ноября зачислено 3 тыс. руб., 12 ноября списано 2 тыс. руб., после чего операции по счету до конца месяца не производились. Определите, какую сумму заплатит банк за этот месяц по данному вкладу в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Задача 11. В Серпуховское отделение банка представлена телеграмма о полном отказе от акцепта иногороднего платежного требования на 1200 руб. по мотиву «Товар не заказан». Поставщик – Тульская база снабжения, плательщик – Серпуховской завод искусственного волокна. Банк принимает полный отказ от акцепта.

1. Объясните, каков порядок оформления отказов от акцептов.
2. Перечислите мотивы полных отказов от акцепта.

Задача 12. Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете №40702 – 2900 руб.) 25 августа передала в отделение банка поручения на перечисление средств следующим поставщикам.

	Содержание операции	Сумма
	Сахарно-рафинадному заводу (расчетный счет 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа	2850
	Картонажной фабрике по счету №18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет №40702 в том же учреждении банка)	800

1. Объясните, как поступит банк с поручениями.
2. Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручение предприятия при отсутствии средств: на расчетном счете, на корсчете.
3. Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется.
4. Нарисуйте схему документооборота.

Задача 13. Московский банк получил в адрес клиента машиностроительного завода исполнительные листы: по решению суда – на 300 тыс. руб.; по решению комиссии по трудовым спорам – на 250 тыс. руб.; по решению суда работников завода – на 350 тыс. руб.; по восстановлению судебного пристава-исполнителя - на 500 тыс. руб.

На начало дня остаток на расчетном счете клиента составил 3500 тыс.руб.

1. Изложите порядок безакцептного списания и определите его очередность.
2. Объясните разницу между инкассовыми поручениями и обычным платежным поручением.
3. Определите, какие дополнительные документы необходимы при списании по инкассовому поручению.
4. Объясните законность каждого инкассового поручения.
5. Ответьте на вопрос, существует ли возможность частичного списания по инкассовому поручению.

Задача 14. В соответствии с договором расчеты за поставленную продукцию между хлебзаводом и мукомольным комбинатом

осуществляются ежедневно. Оба предприятия обслуживаются одним банком. Хлебзавод представил банку платежные поручения на общую сумму 211500 тыс. руб. Поручения оплачены в тот же день.

Изложите сущность расчетов платежными поручениями, сферу их применения и документальное оформление.

Нарисуйте схему документооборота.

Задача 15. От предприятия ОАО «Заря» в банк поступила дневная денежная выручка в сумме 145 тыс. руб. по объявлению на взнос наличными для зачисления на расчетный счет фирмы. В объявлении на взнос наличными указаны следующие реквизиты:

Номер объявления	
Дата объявления (взноса наличных)	Дата выполнения задания
От кого	ООО «Заря»
Банк получателя	АБ «Газпромбанк»
Получатель средств	ОАО «Заря»
Номер счета, на который зачисляется сумма	40702810000450002562
Сумма (цифрами и прописью)	145000-00
Источник вноса	Торговая выручка
Подписи вносителя средств, бухгалтера предприятия и кассира, принявшего деньги	Имеются

1. Изложите порядок рассмотрения и исполнения банком данного документа.

2. Сделайте бухгалтерскую проводку этой операции.

3. Какой документ выдается вносителю денежных средств?

Примерные тестовые задания

Тестовое задание №1

Тема 2. Организационные и правовые основы платежных услуг банков

1. Платёжная система – это

а) совокупность учреждений, правовых норм, инструментов, процедур, программно-технических, коммуникационных и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов между участниками;

б) совокупность государственных законов и правил, регулирующих механизм организации расчетов в экономике, и совокупность банковских и иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль за правильностью их осуществления.

2. Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые в кредитных учреждениях перечислением со счета плательщика ...

а) на счет получателя, а также путем зачета взаимных требований;

б) на счет получателя;

в) путем зачета взаимных требований.

3. Безналичные платежи и расчеты в экономике России, осуществляемые через децентрализованную систему расчетов, включают ...

- а) платежи, совершаемые через расчетную сеть Банка России;
- б) платежи, совершаемые по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО;
- в) платежи, совершаемые небанковскими кредитными организациями;
- г) платежи, совершаемые клиринговыми платами;
- д) прямые корреспондентские расчеты между банками по соответствующим корсчетам.

4. Нормативный документ Банка России, регламентирующий порядок осуществления безналичных расчетов, – ...

- а) Положение от 28.12.2012 г. № 595-П
- б) Положение от 19.06.2012 г. № 383-П
- в) Инструкция от 03.12.2013 г. № 180-И
- г) Положение от 09.10.2002 г. № 630-П

5. Банковский идентификационный код представляет собой совокупность знаков, уникальную в рамках платёжной системы Банка России, и имеет следующую последовательность:

- а) код территории Российской Федерации
- б) код Российской Федерации
- в) условный номер подразделения расчетной сети Банка России
- г) условный номер кредитной организации (филиала) в подразделении расчетной сети Банка России

Ответ: _____

6. Установите соответствие между названиями нормативных документов Банка России и их номерами:

	Название	№	Номер
1	О правилах осуществления перевода денежных средств	А	Положение от 09.10.2002 г. № 199-П.
2	О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц	Б	Положение от 19.06.2012 г. № 383-П;
3	О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации"В	В	Положение № 318-П
4	ГО порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории	Г	Инструкция № 136-И

Ответ: _____

7. Банк России, согласно законодательству РФ, ...

- а) является непосредственным участником платежной системы
- б) выполняет исключительно контрольную функцию в отношении платежной системы
- в) является организатором платежной системы
- г) не имеет никакого отношения к платежной системе

8. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение _____

Ответ: _____

9. Какой нормативный документ устанавливает очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка?

Ответ: _____

10. Вам необходимо закупить сырье для производства парфюмерных изделий. Какую форму расчетов Вы будете предлагать поставщику, чтобы добиться гарантированных поставок?

Ответ: _____

Тестовое задание №2

Тема 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт

1. Банковская карта – это

а) инструмент инициирования платежа плательщиком со своего счёта, открытого у эмитента платёжной карты, на счёт получателя платежа, связанного с эмитентом соглашением о порядке использования платёжной карты;

б) вид платёжной карты, эмитированной кредитной организацией-эмитентом и предназначенной для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией эмитентом;

в) карта, которая предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации.

2. Одно из основных преимуществ кредитных карт перед потребительским кредитованием – ...

а) по карте можно получить кредит в любое время суток и фактически в любой точке мира

б) кредитные средства можно получить только в тех регионах, где

данный банк представлен филиальной сетью

в) карта укрепляет личный имидж клиента, который ею владеет

3. Коммерческие банки не выпускают ... карты.

а) туристические;

б) кредитные;

в) таможенные;

г) дебетовые.

4. Для проведения платежей посредством банковских карт торговая точка должна быть оснащена ... - терминалом.

а) POS;

б) SOS;

в) GROS;

г) DOS.

5. Приём к оплате платёжных карт в качестве средств оплаты – это ...

а) андеррайтинг

б) процессинг

в) эквайринг

г) скимминг

6. Операции по выпуску и обслуживанию корпоративных карт можно отнести ...

а) к условно-розничным операциям

б) к операциям по обслуживанию клиентов физических лиц, не связанных с обслуживанием банком какой-либо организации

в) к корпоративно-розничным операциям

7. Банковская карта как агрегированный финансовый инструмент содержит в себе такие компоненты традиционных розничных услуг, как ...

а) кредитные услуги

б) услуги по страхованию физических лиц

в) брокерские услуги

г) торговые услуги

8. Если к дебетовой карте добавится возможность получения денег банка в кредит, то значит, это такой вид карты, как...

Ответ: _____

9. Установите соответствие между видами платёжных карт и их характерными особенностями:

	Определение		Название
1	не имеет материального носителя, характеризуется коротким сроком службы (до 1 года) и небольшим количеством реквизитов	А	международная карта

2	эмитирована кредитной организацией и предназначенной для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией эмитентом	Б	виртуальная банковская карта
3	банк выдает карту клиенту, она может быть именной или неименной, но банковский счет при этом не открывает, держатель пополняет карту самостоятельно	В	подарочная карта
4	карта с определенной суммой денег, которая выпущена компанией (транспортной, торговой и др.)	Г	банковская карта
5	такая карта обслуживается международными платежными системами, она может быть привязана к одному или нескольким счетам в банке, счета могут быть в рублях и иностранной валюте	Д	предоплаченная карта

Ответ: _____

10. Согласно ISO-7810, на банковскую платёжную карту обязательно должна наноситься следующая информация:

- а) номер телефона регионального представителя платёжной системы
- б) верификационный код CVV2
- в) адрес банковского сайта в сети Интернет
- г) дактилоскопический датчик
- д) номер телефона Fraud-службы банка

Типовая контрольная работа

Контрольная работа №1

Тема 5. Дистанционное банковское обслуживание

1. Мобильный банкинг-это ...

- а) вид удаленного обслуживания, которое осуществляется через персональный компьютер
- б) разновидность ДБО, при котором клиент получает банковские услуги посредством использования возможностей телефонов
- в) предоставление банками юридическим лицам и частным клиентам удаленных банковских услуг посредством Интернет при помощи соответствующих программных и аппаратных средств
- г) осуществление банковского обслуживания посредством мобильного телефона.

2. Оплата товаров и услуг в Интернет-магазинах-это ...

- а) клиент-банк
- б) телефонный банкинг
- в) мобильный банкинг
- г) интернет-банкинг.

3. Выстройте принципы эффективных систем ДБО по уровню значимости:

- а) Отказоустойчивость

- б) дружелюбность интерфейса
- в) производительность
- г) безопасность
- д) простота использования сервисов
- е) информативность

Ответ: _____

4. Инструментами доступа к системам ДБО выступают:

- а) код
- б) пароль
- в) операционист банка
- г) сберегательная книжка
- д) безконтактный доступ при помощи мобильного телефона.

5. Интернет-банк позволяет:

- а) проводить межбанковские переводы
- б) оплачивать коммунальные услуги
- в) обналичивать чеки
- г) управлять банковским счетом при помощи средств компьютерной телефонии

6. Виртуальный банк – это банк, который:

- а) функционирует в компьютерных сетях;
- б) не имеет официального офиса, а только электронный адрес;
- в) имеет и электронный адрес и телефон, но не имеет офиса;
- г) оказывает только электронные услуги и не занимается традиционными банковскими операциями.

7. Для обозначения технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом применяется общий термин...

Ответ: _____

8. К основным плюсам виртуальных банковских карт можно отнести, что данные карты:

- а) не имеют материального носителя
- б) имеют возможность использования при оплате покупок в супермаркетах
- в) имеют короткий срок службы (до 1 года)
- г) имеют меньшее количество реквизитов, чем у традиционных карт
- имеют возможность снятия денежных средств в банкоматах

9. Подсчитайте доход, который получит банк от пользования его картой держателем в течение 3,5 лет при следующих условиях: платежная карта выдается сроком действия на один год, после первых пяти месяцев пользования держатель потерял карту. Плата за пользование картой

списывается в начале годового периода.

Тарифы:

Первоначальный взнос: 0 рублей

Первый год обслуживания карты: 99 рублей

Последующие года обслуживания: 280 рублей

Досрочный перевыпуск: 250 рублей

Блокировка карты и постановка в СТОП-ЛИСТ: 0 рублей

Ответ: _____

11. Если карта VISA выдается сроком действия на один год и тарифы пользования карты таковы: первоначальный взнос 0 руб., первый год обслуживания карты 99 руб., последующие годы обслуживания: 280 руб., то какой доход получит банк от пользования картой держателем в течение двух лет?

Ответ: _____

Контрольная работа №2

Тема 6. Риски в платежных и расчетных системах

1. Основной риск, возникающий при проведении банком расчетно-кассовых операций, обусловлен тем, что банк не сможет своевременно провести платежи клиента по предъявленным им расчетно-платежным документам, и непосредственно связан с ...

- а) риском потери ликвидности
- б) фондовым риском
- в) рыночным риском
- г) операционным риском
- д) валютным риском

2. Основные риски банка при работе с частными вкладчиками связаны:

- а) с резким сокращением по каким-либо причинам количества мелких вкладчиков, имеющих в данном банке краткосрочные вклады
- б) с потерей ликвидности кредитной организации при активном изъятии частными клиентами вкладов из банка в случае возникновения общей кризисной ситуации на рынке или в случае проблем у данного банка
- в) с повышением курса доллара США по отношению к российскому рублю при наличии у частных вкладчиков большого количества вкладов в иностранной валюте в данном банке

3. К обязательному условию, позволяющему кредитной организации принимать вклады от физических лиц, относится:

- а) наличие у вкладчика – физического лица дебетовой банковской карты
- б) наличие у банка лицензии ЦБ РФ на данный вид деятельности
- в) увеличение количества банкоматов, установленных банком, до 1000 штук

г) собственный капитал банка, превышающий 300 млн.руб.

4. Для банка, отказавшегося от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов:

а) введены частичные ограничения на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц

б) введены ограничения только на привлечение во вклады денежных средств физических лиц

в) введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц

5.Какая сумма вклада физических лиц подлежит страхованию для расчетов с вкладчиками в случае прекращения деятельности коммерческого банка?

а) до 100 тысяч рублей

б) до 400 тысяч рублей

в) до 700 тысяч рублей до 1 млн.рублей

г) до 1,4 млн.рублей

6.Программа идентификации клиентов кредитной организации должна включать в себя:

а) порядок идентификации клиентов;

б) установления и идентификации выгодоприобретателей;

в) порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и основания оценки такого риска;

г) порядок открытия расчётного счета;

д) порядок формирования досье клиента.

7.Меры предупреждения хищений с использованием пластиковых карт осуществляется банком в следующей последовательности:

а) отказать клиенту в заключении договора «карточного» счета без объяснения причин

б) предварительная проверка персональных данных предполагаемого владельца «карточного» счета

в) блокировать операции по пластиковым картам

г) отслеживать операции с пластиковыми картами вне банка

Ответ: Б, А, Г, В.

8.В качестве организационных мер предупреждения хищений с использованием пластиковых карт входит банк имеет право ...

а) провести предварительную проверку персональных данных предполагаемого владельца «карточного» счета

- б) отказать клиенту в заключении договора «карточного» счета без объяснения причин
- в) отслеживать операции с пластиковыми картами исключительно в подразделениях банка, осуществляющих выпуск пластиковых карт
- г) отслеживать операции с пластиковыми картами вне банка
- д) блокировать операции по пластиковым картам

9. Рисковым направлением расширения сети продвижения банковских услуг является сотрудничество банков с:

- а) Банком России
- б) торговыми сетями
- в) Почтой России
- г) сотовыми операторами

10. Для снижения кредитного риска российские банки предъявляют заемщикам обязательные требования:

- а) гражданство Российской Федерации
- б) регистрация (временная или постоянная)
- в) постоянное место работы в регионе расположения отделения банка-кредитора.
- г) возраст от 18-75 лет
- д) иностранный гражданин
- е) лицо без гражданства
- ж) дееспособность

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Национальная платежная система (НПС): понятие, структура и роль в экономике.
2. Правовые основы предоставления банком платежных услуг.
3. Понятие и виды банковских платежных услуг.
4. Централизованный и децентрализованный способы проведения платежей.
5. Сущность и экономическое содержание корреспондентского счета
6. Валовые расчеты и клиринг: организация и технология.
7. Понятие и виды банковского счета, краткая характеристика банковских счетов.
8. Организация работы операционного отдела (управления) в банке.
9. Основные формы расчетов: сущность, содержание.
10. Виды услуг банка по договору расчетно-кассового обслуживания.
11. Виды и формы платежных услуг банка для физических лиц.
12. Системы розничных платежей без открытия счета
13. Осуществление расчетов по поручению клиентов на территории России и за рубежом.
14. Особенности осуществления расчетов в иностранной валюте.
15. Технологии расчетов на основе банковских платежных карт.
16. Законодательные основы функционирования банковских платежных карт.
17. Платежные услуги через кассу банка: сущность, содержание, принципы организации.
18. Основы организации налично-денежного оборота в банке. Прогнозирование налично-денежного оборота.
19. Сущность и содержание понятия «Лимит остатка кассы», методика расчета.
20. Расчеты на основе банковских платежных карт. Виды платежных инструментов банка
21. Понятие и содержание дистанционного банковского обслуживания. Классификация видов услуг ДБО.
22. Технология дистанционного управления счетами клиентов банка – юридических лиц.
23. Дистанционные услуги банка для физических лиц.
24. Риски в платежных и расчетных системах
25. Методика Банка России в определении и управлении операционным риском и, в частности, риском при дистанционном банковском обслуживании.

Задания 2-го типа

1. Поясните, почему предоставление платежных услуг для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей считается одной из основных функций банка?
2. Чем отличаются системы розничных платежей без открытия счета от традиционных платежных систем?
3. Опишите основные недостатки аккредитивной формы расчетов для

поставщика.

4. Какова роль центрального банка в организации платежной системы?

5. Какова организация расчетов по счетам НОСТРО и ЛОРО, их сущность и содержание?

6. В чем состоят особенности открытия и проведения операций по текущему счету физического лица?

7. Какие виды платежных услуг клиент может получить в операционной кассе банка?

8. Какие формы безналичных расчетов и виды расчетных документов могут использовать физические лица при осуществлении платежей со своих текущих счетов?

9. Назовите виды банковских счетов и дайте их краткую характеристику в соответствии с действующим законодательством.

10. Назовите преимущества и недостатки расчетов на основе прямых корреспондентских отношений (децентрализованная система).

11. Опишите основные преимущества и недостатки расчетов на основе платежных поручений.

12. Опишите основные преимущества и недостатки расчетов на основе платежных требований.

13. Перечислите основные условия безакцептного списания денежных средств банком со счетов клиента.

14. В чем отличие дорожного чека от банковского?

15. Перечислите основные требования закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» при осуществлении безналичных расчетов.

16. Укажите основные критерии при выборе банка клиентом для осуществления расчетно-кассового обслуживания.

17. Перечислите очередность исполнения платежей согласно ГК РФ.

18. Опишите технологию совершения операций по транзитному счету.

19. Перечислите особенности осуществления операций в иностранной валюте.

20. Какие нормативно-правовые документы регулируют осуществление расчетно-кассовых операций в нашей стране?

21. Какие документы необходимо оформить для выпуска и обслуживания банковских платёжных карт?

22. Опишите технологию расчётов с использованием платежных карт банка

23. Дистанционное банковское обслуживание предприятий: сущность, содержание, особенности организации.

24. Национальная система платежных инструментов: история создания, предназначение, специфика функционирования.

25. Раскройте методологию безопасного использования банковских платежных карт.

Задания 3-го типа:

Задание №1. Покажите направления движения документов и опишите операции на всех этапах оплаты платежного поручения на представленной схеме документооборота

Покупатель (плательщик)		Продавец (получатель денежных средств)
Банк покупателя		Банк продавца

Задание №2. Заполните кассовую книгу по следующим данным:

Кассир предприятия малого бизнеса ООО «Компания» заполнил кассовый журнал (лист 15 и 16) по следующим операциям:

13 мая 2021 г. (входящий остаток 10500руб.)

1. Выдано подотчётному лицу Звягиной С.Е. 3000руб. для покупки канцелярских принадлежностей (РО №16)

2. Выдан аванс Антонову И.Н. 20000руб. (РО №20)

3. Внесено в счёт оплаты услуг ИП Крылов А.В. 13000 (ПО №21)

4. Внесено в счёт оплаты услуг ООО «Фрегат» (ПО №34)

5. Внесено в счёт оплаты услуг ООО «Крит» (ПО №35)

14 декабря 2017г

6. Внесено в счёт оплаты услуг ИП Уткин К.В. (ПО №38) 17000руб.

7. Внесено в счёт оплаты услуг ООО «Свет» (ПО №39) 13000руб.

8. Выдано подотчётному лицу Кировой В.К. (РО №23) 1000руб.

9. Выдан аванс сотруднику Беляевой М.Г. (РО №44) 18000руб.

Корреспондирующие счета:

Расчеты с покупателями и заказчиками	62
Расчеты с персоналом по оплате труда	70
Расчеты с подотчетными лицами	71

Задание №3. Клиент банка А, расположенного в г. Мурманск, представил платежное поручение в пользу клиента банка Б, расположенного в г. Москва. При этом банк А имеет корреспондентский счет в банке Б. Отобразите на схеме порядок проведения расчетов в данном случае.

Задание №4. Фирме «Восход» поступила валютная выручка в размере 100.000 долларов США от ее иностранного контрагента фирмы «NBC» (не резидента) по договору поставки комплектующих.

а) укажите объемы обязательной продажи валютной выручки;

б) опишите порядок действий банка при поступлении валютной выручки на счет фирмы «Восход».

Задание №5. Имеются данные по банковским операциям клиентов на 01.05.2021 г.

Статьи баланса и операции	Клиент №1	Клиент т №2	Клиент т №3
1.1. Остаток денежных средств на расчетном счете на начало операционного дня	4300	1700	400
1.2. Поступили документы на зачисление денежных средств на счет:			
а) платежное поручение	1560	820	150
б) платежное требование			
в) кассовый приходный ордер на взнос наличности	130		
1.3. Поступили документы на списание денежных средств со счета:			
а) платежное поручение	1125	2000	
б) инкассовое требование	235		
в) денежный чек на получение наличности		520	850
1.4. Остаток денежных средств на расчетном счете на конец операционного дня			

Определите остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов на конец операционного дня, а также документ и сумму, помещенную в картотеку.

Задание №6. Компания осуществляет выдачу заработной платы сотрудникам путём индивидуального перечисления денежных средств на личные пластиковые карты (открытые в разных банках) сотрудников, посредством оформления платёжных поручений. Сформулируйте предложение зарплатного проекта, основываясь на данной форме перечисления заработной платы.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Банковский розничный бизнес»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	8
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Банковский розничный бизнес» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 *Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Банковский розничный бизнес» ориентирована на получение обучающимися знаний об особенностях формирования современной продуктовой линейки банка, банковских инновациях, связанных с цифровой экономикой, способах продвижения продуктов и механизмах выстраивания коммуникаций с клиентами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 *Экономика* и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель освоения учебной дисциплины состоит в формировании у обучающихся комплекса профессиональных знаний о банковском бизнесе и предлагаемых им продуктах в период формирования цифровой экономики, а также развитие у них профессиональных компетенций и навыков работы с современными технологиями для проведения банковских операций.

Задачи изучения дисциплины:

- знать виды банковских продуктов и услуг, порядок и условия их предоставления, особенности функционирования бизнес-подразделений банка в цифровой экономике;
- знать современные тенденции и перспективы развития банковских инноваций и технологий в России и за рубежом;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими деятельность российских банков в условиях цифровой экономики;
- формирование практических навыков и умений проведения банковских операций посредством современных технологий;
- формирование системы теоретических знаний и профессиональных компетенций, необходимых для работы с различными категориями клиентов кредитных организаций;
- развитие интереса профессиональной деятельности к банковской сфере в условиях цифровой экономики.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1 Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	Общие организационные основы привлечения заемного финансирования корпоративных клиентов банка в условиях развития цифровых сервисов	Подготовить заявку на получение банковского кредита юридическим лицом и пакета документов, подтверждающих его кредитоспособность	Организации кредитной сделки в интересах корпоративного заемщика банка	
		ПК-2.2 анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделке	Основные потребности корпоративных заемщиков на различных этапах деятельности организации	Подбирать оптимальный кредитный продукт и определять возможность получения заемного финансирования для корпоративных заемщиков	Формирования и сопровождения кредитной заявки с учетом потребностей в заемном финансировании корпоративных заемщиков и с учетом профессиональных задач	
		ПК-2.3 делает заключение о целесообразности предоставления кредита	Правила оформления и предоставления документов с использованием современных	Грамотно заполнять кредитную документацию корпоративного заемщика при	Подачи кредитной заявки к рассмотрению на Кредитный комитет банка	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	технологий и программного обеспечения для получения кредита корпоративным заемщиком	решении профессиональных задач		
Способность предоставлять потребительские кредиты, сопровождать кредитные операции с физическими лицами, консультировать клиента по вопросам предоставления и обеспечения возвратности кредита	ПК-3	ПК-3.1 понимает содержание продуктовой линейки банков по потребителю, кредитованию, условия и порядок оформления, выдачи и сопровождения потребительских кредитов; типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика – физического лица, порядок контроля исполнения условий кредитного договора и основания для изменения его условий; правила корпоративной банковской этики	Общие организационные основы привлечения заемного финансирования розничных клиентов банка в условиях развития цифровых сервисов	Подготовить заявку на получение потребительского кредита розничным клиентом банка и пакета документов, подтверждающих его кредитоспособность	Организации кредитной сделки в интересах розничного заемщика банка	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-3.2 консультирует клиентов по вопросам предоставления потребительского кредита, оформляет	Основные потребности корпоративных заемщиков на различных жизненных этапах деятельности	Подбирать оптимальный кредитный продукт и определять возможность получения заемного финансирования	Формирования и сопровождения кредитной заявки с учетом потребностей в заемном финансировании розничных	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		кредитное досье и рассчитывает предварительный график платежей по потребительскому кредиту, проводит мониторинг исполнения заемщиком условий кредитного договора, прогнозирует появление проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	организации	для корпоративных заемщиков	заемщиков и с учетом профессиональных задач	
		ПК-3.3 проводит анализ документов, необходимых для идентификации заемщика; составляет (оформляет) договора, кредитное досье; проводит мониторинг и готовит заключение исполнения заемщиком условий кредитного договора	Правила оформления и предоставления документов с использованием современных технологий и программного обеспечения для получения кредита розничным заемщиков	Грамотно заполнять кредитную документацию розничным заемщиком при решении профессиональных задач	Подачи кредитной заявки к рассмотрению на Кредитный комитет банка	
Способность предоставлять юридическим и (или) физическим лицам долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества, обеспечивая реализацию политики банка в сфере ипотечного кредитования	ПК-4	ПК-4.1 знает современные методы сбора первоначальной информации о клиенте, типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности клиентов; порядок заключения сделки потребительского	Законодательные и нормативные акты, регулирующие ипотечное кредитование в Российской Федерации	На основе нормативных документов определять качество выдаваемого ипотечного кредита и формировать резерв на возможные потери по ссудам	Эффективного определения категории качества ссуды и формирования резерва на возможные потери по ссудам	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		кредитования; правила делового общения с клиентами				
		ПК-4.2 выявляет потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, формирует кредитное досье клиента, анализирует информацию для заключения сделки ипотечного кредитования	Критерии оценки кредитоспособности, основные методы и показатели, применяемые для оценки кредитоспособности физических и юридических лиц при выдаче ипотечного кредита	Грамотно проводить экспресс-анализ и оценку уровня кредитоспособности и потенциального заемщика для получения ипотечного кредита	Формирования оптимального клиентского предложения по выдаче ипотечного кредита с учетом профессиональных задач	
		ПК-4.3 готовит заключение о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа); выявляет нарушения условий кредитных договоров; привлекает новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования, проводит презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка	Основные требования к содержанию и форме документов, регламентирующих их процесс предоставления и сопровождения ипотечного кредитования	Оформлять выдачу и сопровождение ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам	Предоставления и сопровождения ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Трансформация банковской деятельности	2	2	2							31	Тест / 20 Доклад-презентация /10
Тема 2. Депозитные продукты банка	2	2	2							31	Доклад-презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач / 5
Тема 3. Банковское кредитование	2	2	1							31	Доклад-презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач / 5
Тема 4. Инновационные технологии на рынке платежных услуг	2	2	1							31	Доклад-презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач / 5
Тема 5. Дополнительные продукты и услуги банка		1	1							32	Отчет по практикуму по решению задач /5 Тест / 20
Всего:/сем.	8	9	7							156	100
Контроль, час/сем.											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Трансформация банковской деятельности

Трансформация банковских технологий в условиях цифровизации экономики. Цифровые технологии как инструмент решения задач бизнес-процессов банка. Банковские инновации как элемент цифровизации экономики. Роль правового и нормативного регулирования деятельности банков в цифровую эпоху.

Трансформация клиентских предпочтений и формирование Homo Digital. Критерии оценки качественного обслуживания клиентов банка. Современные проблемы взаимодействия Homo Digital и банков.

Необанкинг и перспективы его развития. «Банковский суперапп» как конкурентное преимущество в цифровую эпоху. Основные направления развития банковского регулирования и надзора.

Особенности функционирования и перспективы развития дополнительных офисов банка. Phygital-офис. Технологии виртуальной и дополненной реальности. Банковская инфраструктура в условиях цифровой экономики.

Тема 2. Депозитные продукты банка

Депозитные продукты банков: понятие, виды, характеристика, особенности реализации. Рынок сбережений в условиях развития дистанционного банковского обслуживания. Банковский конструктор по выбору депозитного продукта. Накопительные счета. «Лестничные» вклады.

Депозитные операции банков с вкладами частных лиц. Налогообложение операций с вкладами и счетами физических лиц. Система страхования вкладов. Перспективы развития депозитных операций и развития финтех-сервисов.

Расчётно-кассовое обслуживание клиентов банка в условиях цифровизации клиентских сервисов и мобильного банкинга. Операции с сейфовыми ячейками. Дистанционное банковское обслуживание юридических лиц.

Тема 3. Банковское кредитование

Классификация кредитных продуктов банка и их характеристика. Законодательное регулирование банковского кредитования в условиях цифровой экономики. Особенности формирования и проблемы развития потребительского, ипотечного и автокредитования на российском рынке ссудных капиталов.

Кредитные риски банка, особенности и механизмы их минимизации. Цифровые сервисы для анализа и оценки уровня кредитоспособности заемщика. Кредитный конвейер.

Банк розничного кредитования в эпоху развития цифровой экономики. Инновационные технологии на рынке розничного

кредитования: современное состояние и перспективы. Перспективы развития инвестиционных платформ как формирующейся альтернативы банковскому кредитованию.

Тема 4. Инновационные технологии на рынке платежных услуг

Платежные инструменты банка в эпоху развития цифровой экономики: понятие, виды и особенности их использования. Инновационные платежные сервисы и направления их развития. Видеобанкинг. Банкоматы и информационно-платежные терминалы.

Технологии дистанционного управления счетами клиентов. Направления развития платежных сервисов. Технологии удаленной идентификации клиента. Куайринг. Биометрические технологии. Развитие мобильных платежных сервисов (ApplePay, GooglePay).

Банки и торговые сети. Кобрендинговые и кобейджинговые программы.

Операционные риски и информационная безопасность в цифровизации экономики. Риски мошенничества с платежными картами, механизмы и инструменты минимизации. «Социальная инженерия» как угроза информационной безопасности банка и Номо Digital. Киберриски в деятельности банка. Цифровая этика и цифровой иммунитет в эпоху развития необанкинга.

Тема 5. Дополнительные продукты и услуги банка

Особенности организации и принципы функционирования банка как финансового супермаркета. Нефинансовые сервисы банка и перспективы их развития. Мисселинг.

Индивидуальный инвестиционный счет и обезличенный металлический счет. Сложно структурированные продукты. Страховые продукты. Инвестиционное страхование жизни. Накопительное страхование жизни.

Особенности обслуживания корпоративных клиентов банка в эпоху цифровизации. Доверительное управление активами.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, практикум по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое

изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение

вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении практикума по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тестированию

Тестирование – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-

презентации

Для подготовки презентации обучающемуся необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (5-10), раздаточный материал;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;
- план сообщения;
- краткие выводы из всего сказанного;
- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа обучающегося над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на

лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Трансформация банковской деятельности</i>	Банковские инновации как элемент цифровизации экономики. Критерии оценки качественного обслуживания клиентов банка. Современные проблемы взаимодействия Homo Digital и банков. Технологии виртуальной и дополненной реальности. Банковская инфраструктура в условиях цифровой экономики.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка к тестированию Подготовка доклада-презентации	Тест Доклад-презентация
<i>Тема 2. Депозитные продукты банка</i>	Банковский конструктор по выбору депозитного продукта. «Лестничные» вклады. Перспективы развития депозитных операций и развития финтех-сервисов. Операции с сейфовыми ячейками.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Банковское кредитование</i>	Особенности формирования и проблемы развития потребительского, ипотечного и автокредитования на российском рынке ссудных капиталов. Кредитный конвейер.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4.</i>	Видеобанкинг.	Работа с	Доклад-

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Инновационные технологии на рынке платежных услуг</i>	Направления развития платежных сервисов. Куайринг. Кобрендинговые и кобейджинговые программы. Киберриски в деятельности банков. Цифровая этика и цифровой иммунитет в эпоху развития необанкинга.	литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка доклада-презентации	презентация Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Дополнительные продукты и услуги банка</i>	Мисселинг. Сложно структурированные продукты. Доверительное управление активами.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к тестированию	Тест Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686>

2. Дополнительная литература:

1. Кипервар, Е. А. Управление розничным торговым предприятием : учебное пособие : [16+] / Е. А. Кипервар, В. А. Ковалев, А. И. Чумаков ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2020. – 151 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683225>

2. Чернопятав, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятав. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>

Нормативные и законодательные документы

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-І «О банках и

банковской деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ. - режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Федеральный закон "Об электронной подписи" от 06.04.2011 № 63-ФЗ – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Положение Банка России от 09.01.2019 № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

14. Указание Банка России от 24 декабря 2017 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

15. Письмо ЦБ РФ от 07.12.2007 №197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

16. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (утв. приказом Банка России от 27 сентября 2018 г. N ОД-2525) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

17. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

18. Паспорт национального проекта "Национальная программа "Цифровая экономика Российской Федерации". – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

19. Прогноз научно-технологического развития Российской Федерации на период до 2030 года (утв. Правительством РФ) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

20. Концепция общественной безопасности в Российской Федерации (утв. Президентом РФ 14.11.2013 N Пр-2685) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Официальный сайт ЦБ РФ	http://cbr.ru
2	Журнал «Банковское дело»	www.bankdelo.ru
3	Журнал «Финансы и кредит»	www.fin-izdat.ru/journal/fc/
4	Официальный сайт маркетплейса «Банки.Ру»	www.banki.ru/
5	Справочная правовая система «Консультант Плюс».	www.consultant.ru
6	Научная электронная библиотека	www.e-library.ru
7	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru
8	Концепция Цифрового рубля	https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
9	Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019 – 2021 годов	https://cbr.ru/Content/Document/File/83253/onrib_2021.pdf
10	Основные типы компьютерных атак в кредитно-финансовой сфере в 2019-2020 годах	https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32122/Attack_2019-2020.pdf
11	Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций	https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf
12	Ассоциация развития финансовых технологий	https://www.fintechru.org
13	Агентство «Марксвебб»	https://www.markswebb.ru
14	Центр информационной безопасности Банка России «Финцерт»	https://cbr.ru/information_security/
15	План мероприятий («дорожная карта») по реализации основных направлений развития финансового рынка РФ на период 2019-2021	https://cbr.ru/Content/Document/File/71219/roadmap_onrfr2019_2021.pdf

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
	годов	
16	Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке	https://cbr.ru/Content/Document/File/67559/basic_principles_financial%20market.pdf
17	Основные направления развития технологий suptech и regtech на период 2021-2023 годов	https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf
18	Деятельность Банка России по развитию финтех в России	https://cbr.ru/fintech/
19	Информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России «Российская банковская система сегодня. Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики»	https://asros.ru/upload/iblock/c30/20397_informatsionnoanaliticheskoeobozreniesentyabr2019.pdf
20	Баско О.В. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики	https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-produkty-i-tehnologii-rossiyskih-kommercheskih-bankov-v-usloviyah-formirovaniya-tsifrovoy-ekonomiki
21	Бубнова Ю.Б. Трансформация бизнес-модели банка в условиях цифровой экономики	https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-biznes-modeli-banka-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki
22	Васильев И.И. Развитие современных банковских технологий в информатизации экономических отношений	https://cyberleninka.ru/article/n/razvitiye-sovremennyh-bankovskih-tehnologiy-v-informatizatsii-ekonomicheskikh-otnosheniy
23	Морозова Ю.В. Современные карточные продукты и их технологии в практике российских банков	https://cyberleninka.ru/article/n/sovmennyye-kartochnye-produkty-i-ih-tehnologii-v-praktike-rossiyskih-bankov
24	Никонец О.Е., Попова К.А. Дистанционное банковское обслуживание как элемент экосистемы современного банка	https://cyberleninka.ru/article/n/distsionnoe-bankovskoe-obsluzhivanie-kak-element-ekosistemy-sovremennogo-banka
25	Семеко Г.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: возможности и проблемы	https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-bankovskom-sektore-vozmozhnosti-i-problemy
26	Шхалахова С.Ю. Финтех-маркетинговые стратегии развития банков в условиях усиления рыночных позиций альтернативных платежных сервисов	https://cyberleninka.ru/article/n/finteh-marketingovye-strategii-razvitiya-bankov-v-usloviyah-usileniya-rynochnyh-pozitsiy-alternativnyh-platezhnyh-servisov
27	Шишкина Д.А. Инновационные технологии на рынке розничного кредитования: современное состояние и перспективы	https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-tehnologii-na-rynke-rozничного-kreditovaniya-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy
28	Юденков Ю.Н. Банковские инновации как элемент цифровизации экономики	https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-innovatsii-kak-element-tsifrovizatsii-ekonomiki/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Доклад-презентация	10-9 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 5-8 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 3-4 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 1-2 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, 0 докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.
2.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 5 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 4-3 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 2-1 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
3.	Тест	20 – верные ответы составляют более 90% от общего количества;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		12-10 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 5-0 – менее 50% правильных ответов

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Перечень примерных тем для докладов-презентаций

1. Цифровые технологии как инструмент решения задач бизнес-процессов банка.
2. Мисселлинг в условиях цифровой экономики.
3. Инновационные розничные платежные инструменты: понятие, виды и перспективы развития.
4. Обезличенный металлический счет как альтернатива банковскому вкладу.
5. Кибермошенничество в сфере банковского розничного бизнеса.
6. Способы идентификации клиентов физических лиц: трансформация в современных условиях.
7. Особенности формирования и проблемы развития ипотечного кредитования на российском рынке ссудных капиталов в цифровой экономике.

Примерные задания по практикуму по решению задач

Задача 1. Через 5 лет вкладчик намерен приобрести автомобиль стоимостью 2 млн. руб. Какую сумму он должен внести на пятилетний депозит в банке, чтобы заработать недостающую, сумму, если по депозиту начисляется 12% в год по схеме сложных процентов?

Задача 2. Гражданин РФ, 32 года, обратился в банк с просьбой предоставить кредит на 24 месяца, поскольку он решил приобрести автомобиль стоимостью 2400 тыс. рублей. Ежемесячный доход потенциального заемщика составляет 112 тысяч рублей. По расчету банка, ежемесячные аннуитетные платежи по погашению основного долга и процентов за кредит (11,5 годовых) или «ежемесячный аннуитетный платеж» или «составят» 89 933 руб.

Проанализируйте кредитоспособность потенциального заемщика и оцените, на каких условиях ему может быть предоставлен кредит для приобретения выбранного автомобиля.

Задача 3. Клиент банка Симонов Н.Р. по телефону обратился в

банк, чтобы узнать остаток средств на счёте. В соответствии с договором текущего счёта банк ежемесячно начисляет проценты на остаток средств на счёте Симонова Р.Н. по ставке 0,5% годовых. Остаток средств на счёте клиента на начало дня 01.09.21 г. составил 5500 руб. Со счёта было списано 15.09.21 г. 1100 руб. На счёт было зачислено 25.09.21 г. 1750 руб. После этих операций остаток на счёте не менялся до конца месяца. Распишите порядок идентификации клиента в данном случае и определите, какую сумму процентов начислил банк Симонову Н.Р. за ноябрь месяц.

Задача 4. Держатель карточки Иванов С.Н. снял наличные денежные средства с кредитной карты 8 марта на сумму 5.000 рублей и обратился в банк за консультацией. Иванова С.Н. интересует, какую сумму, ему необходимо будет внести, если он планирует погасить задолженность 15 мая.

Рассчитайте сумму, которую необходимо внести клиенту на момент погашения задолженности, если льготный период по карте составляет 50 дней, процентная ставка 23% годовых, комиссия за снятие наличных 1,5% от суммы снятия.

Примерные тестовые задания для проведения тестирования

1. К новым объектам финансового рынка в условиях цифровизации относятся:

- а) Криптовалюты;
- б) Цифровые платформы;
- в) Цифровые ценные бумаги;
- г) Блокчейн-протоколы.

2. Соотнесите левую и правую сторону таблицы:

	Традиционные каналы обслуживания		Удаленные рабочие места на предприятиях, «мини-офисы» банков в торговых организациях — они используются для продвижения высоко стандартизированных банковских продуктов — депозитов, потребительских и автокредитов и т.п.
	Косвенные каналы обслуживания		Филиалы и отделения банков, которые используются для продажи широко спектра услуг различного качества путем непосредственного контакта клиента с работником банка.
	Системы дистанционного обслуживания		Банкоматы, полностью автоматизированные отделения, домашний банкинг, мобильный банкинг, интернет-банкинг

Ответ: _____

3. Цифровизация финансового рынка осуществляется по следующим направлениям:

- а) Интернетизация и дигитализация;
- б) Индивидуализация и идентификация;

- в) Интернетизация, дигитализация и идентификация;
- г) Идентификация, интернетизация, идентификация и дигитализация.

4. К профессиональному виду деятельности банков на рынке ценных бумаг следует отнести _____ деятельность.

- а) брокерскую
- б) депозитарную
- в) расчётно-кассовую
- г) кредитную

5. Перечислите порядок предоставления документов для открытия текущего счета физическим лицам:

- а) карточка
- б) анкета
- в) документ, удостоверяющий личность
- г) Договор об открытии счета

Ответ:

6. Наиболее перспективными финансовыми технологиями на финансовом рынке признаются:

- а) Большие данные и их анализ;
- б) Мобильные технологии и искусственный интеллект;
- в) Роботизация, биометрия, распределенные реестры, облачные технологии;
- г) Верны – а,б, в.

7. Для банка, отказавшегося от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов _____ .

Ответ: _____

8. Дайте определение направлению «Платформа маркетплейс» для финансовых услуг и продуктов:

- а) Платформа, направленная на развитие рынка платежных услуг и снятие межбанковских барьеров при денежных переводах;
- б) Платформа для консолидации данных, предложений продуктов и услуг банков и некредитных финансовых организаций;
- в) Платформа для перевода финансовых услуг в цифровую среду, использующая единую систему идентификации и аутентификации.

9. Соотнесите левую и правую сторону таблицы:

Ответы: _____

10. Расставьте в правильной последовательности этапы управления кредитными операциями банка:

- а) изучение финансового состояния заемщика
- б) кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд
- в) изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей
- г) анализ рисков невозврата кредитов
- д) принятие решения о возможности кредитования заемщика
- е) разработка и подписание кредитного соглашения
- ж) разработка целей и задач кредитной политики банка
- з) создание административной структуры управления кредитным

.	Текущий счет	А	Отражение сумм кредита, выданного банком
.	Депозитный счет	Б	Для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью
.	Ссудный счет	В	Хранение в течение определенного времени части свободных денежных средств с целью получения дохода
.	ОМС	Г	Единый счёт, на котором фиксируются все операции банка с клиентом и на котором учитывается взаимная задолженность банка и клиента
.	Корреспондентный счет	Д	Отражение граммов купленного металла, округлённого до двух знаков после запятой

риском и системы принятия административных решений

- и) мероприятия по возврату просроченных, сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Ответ: _____

11. Краудфандинг представляет собой:

- а) Использование финансовыми организациями инновационных технологий в целях исполнения регуляторных требований и управления рисками;
- б) Технологию расширения доступа финансовых организаций к государственным информационным ресурсам;
- в) Технологию коллективного финансирования, позволяющую аккумулировать денежные средства для осуществления инвестиционного проекта за счет привлечения широкого круга добровольных вкладчиков;
- г) Организацию продвижения новых технологических решений, цифровизации на финансовый рынок.

12. На российских фондовых биржах сделки заключать могут:

- а) Любые продавцы и покупатели ценных бумаг, включенных в число обращающихся на данной бирже;
- б) Любые профессиональные участники РЦБ;

- в) Только банки – профессиональные участники РЦБ;
- г) Только брокеры, дилеры и управляющие.

13. Мегарегулятор финансового рынка – это ...

- а) Единый специализированный орган, наделенный полномочиями по регулированию, контролю и надзору на внутреннем рынке государства;
- б) Исполнительный орган власти, осуществляющий контроль и надзор за деятельностью страховых компаний;
- в) Банк России, выполняющий функции регулирования и надзора за всеми сегментами финансового рынка;
- г) Государственный орган, наделенный полномочиями по регулированию, контролю и надзору за коммерческими банками.

14. Кража личности в цифровом обществе – это ...

- а) Мошенничество в целях кражи денег или получения других выгод от несанкционированного доступа, владения, передачи и/или использования персональных данных гражданина;
- б) Действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц или передачу информации определенному кругу лиц;
- в) Действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или передачу информации неопределённому кругу лиц;
- г) Сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

15. Динамическому развитию цифровых технологий в банковском секторе содействует:

- а) Повышению доступности финансовых услуг;
- б) Снижению издержек коммерческих банков;
- в) Росту киберпреступлений;
- г) Перечисленное в пунктах А и Б;
- д) Перечисленное в пунктах А, Б и В.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя. Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен,

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Определите роль финансового рынка в развитии общества в условиях цифровизации, приведите примеры реализации функций финансового рынка в реальной действительности.

2. Перечислите и дайте характеристику новым финансовым инструментам, используемым кредитными и некредитными финансовыми институтами в современное время.

3. Дайте оценку наиболее перспективным финансовым технологиям, применяемым на финансовом рынке. Приведите примеры.

4. Перечислите и раскройте содержание основных нормативных и правовых актов РФ, обеспечивающих правовое регулирование функционирования финансовых рынков и финансово-кредитных организаций в условиях формирования цифровой экономики.

5. Дайте оценку основных тенденций и направлений развития банковского дела и финансово-кредитных организаций в эпоху цифровизации.

6. Что относится к наиболее востребованным сегодня компетенциям специалистов, деятельность которых связана с финансовыми рынками?

7. В чем состоят преимущества внедрения краудфандинга на финансовом рынке?

8. Назовите и охарактеризуйте основных участников кредитного рынка в РФ в условиях цифровой экономики.

9. Назовите и охарактеризуйте некредитные финансовые организации, участвующие на кредитном рынке в РФ.

10. Каким образом индивидуализация влияет на оценку и минимизацию кредитных рисков банками при использовании цифровых технологий?

11. Какие тенденции наметились в сфере банковского обслуживания в связи с развитием цифровых технологий?

12. Что такое блокчейн? Какое влияние он оказывает на развитие цифровых технологий в банковском секторе экономики?

13. Назовите и раскройте содержание основных мероприятий, которые реализовал в последние годы Банк России для развития цифровизации в банковском секторе экономики.

14. Охарактеризуйте нормативные и правовые акты, регулирующие инвестиционную деятельность на финансовом рынке и использование цифровых технологий на данном рынке РФ.

15. Охарактеризуйте специфику взаимодействия субъектов и объектов рынка коллективных инвестиций. Назовите формы и виды коллективных инвестиций через банковские учреждения.

16. Что понимается под направлениями цифровизации? Что такое дигитализация бизнес-процессов банка?

17. Дайте определение системы «Маркетплейс». Какова цель её внедрения?

18. Опишите сущность и роль банковской инфраструктуры РФ в условиях цифровизации.

19. Раскройте сущность понятия «Homo Digital» и опишите трансформацию клиентских предпочтений в цифровую эпоху.

20. Раскройте направления развития операций банка, связанных с безналичными расчетами.

21. Опишите особенности формирования и проблемы развития розничного кредитования на российском рынке ссудных капиталов.

22. Опишите современные технологии удаленной идентификации клиентов банка.

23. Платежные инструменты банка в эпоху развития цифровой экономики: понятие, виды и особенности их использования.

24. Мобильные платежные сервисы: сущность и перспективы развития в цифровой экономике.

25. Нефинансовые сервисы банка и перспективы их развития.

Задания 2-го типа

1. Опросы потребителей банковских услуг показывают, что значительная доля потенциальных клиентов не обращается в банк в силу ряда причин, в том числе недостаточного ассортимента услуг. Сформулируйте свои предложения по расширению перечня дополнительных банковских продуктов, способных увеличить клиентскую базу российских кредитных организаций в эпоху цифровизации.

2. Каковы способы продвижения дистанционных каналов обслуживания среди розничных клиентов банка? Какие маркетинговые мероприятия можно провести, чтобы стимулировать клиентов использовать дистанционные каналы обслуживания? Какой может быть

ценовая и неценовая мотивация клиентов для переключения на дистанционное обслуживание в интернет-банке?

3. Практика показывает, что киберпреступники постоянно совершенствуются в умении обманывать новейшие системы защиты. Какими способами мошенники реализуют свои атаки? Что делать банку, чтобы защитить клиентов и снизить риск кражи денежных средств с их счетов? Каковы самые надежные методы блокирования подозрительных транзакций? Какие устройства наиболее безопасны на сегодняшний день?

4. Для банков ипотечное страхование — один из способов управления повышенным кредитным риском, а для заемщиков — возможность получить кредит с пониженным первоначальным взносом и получить защиту от дополнительных требований кредитора после продажи заложенной недвижимости. Банк, страховщик и перестраховщик распределяют между собой кредитные риски. По каким правилам действует система ипотечного страхования в России в условиях цифровой экономики?

5. Сегодня идут споры о целесообразности отделений как самого затратного канала продаж, что особенно актуально при стремительном развитии интернет-банкинга и мобильного банкинга. Давление на банки оказывают небанковские конкуренты: платежные системы, краудфандинговые платформы, розничные сети, запускающие финансовые сервисы. Каковы перспективы российских отделений банков, что ждет филиальные сети в 2022-2023 годах?

6. Кредитный скоринг может стать ценным инструментом управления рисками практически в любом банке. Использование скоринговой модели значительно снижает время принятия решения, уменьшает кредитные риски и повышает рентабельность кредитования. Какие преимущества получает банк при создании собственной скоринговой модели и при привлечении скоринг-вендора? Каковы недостатки каждого из подходов?

7. Одни банки полностью отказываются от кредитования или резко сворачивают его и намерены сконцентрироваться на расчетных продуктах. Другие, наоборот, вторгаются в клиентскую базу первых, которая одновременно сужается. Самое опасное во время радикальных перемен — это строить бизнес по лекалам вчерашнего дня, пытаясь победить в прошедшей войне. Может ли банк, не располагая длинными дешевыми пассивами, удовлетворить потребности клиентов, которые уже привыкли к относительно доступным кредитам?

8. Никто не станет спорить с тем, что сотрудничество банков и БКИ снижает риски кредитования населения, позволяя получать полную информацию о кредитном профиле заемщика. Собственно, БКИ задумывалось прежде всего, как единый банк данных, в котором хранится максимально доступная информация о человеке, когда-либо бравшем кредит. У БКИ при всех его очевидных плюсах есть один, но очень существенный, минус — отсутствие обновления информации

о заемщике в режиме реального времени. Какие существуют основные проблемы современного взаимодействия в рамках системы «банк — БКИ»?

9. В условиях растущих рисков банкам необходимо более тщательно подходить к выбору продвигаемых на рынке розничных кредитов. Какие шаги должно предпринять руководство розничных подразделений банка прежде всего?

10. Заккрытие кредитного рынка лишило источников доходов не только банки, но и страховые компании. Поэтому им необходимо объединять свои усилия для повышения прибыли. Какие виды страховых продуктов реализуют крупнейшие банки и какими способами?

11. Дистанционное обслуживание для банка — это прежде всего канал зарабатывания денег, который используется для получения дополнительного дохода банка и экономии времени клиента. Какими бывают методы перевода плательщиков в клиенты? Есть ли способы наращивания прибыли на клиентах в дистанционном банковском обслуживании?

12. Многие банки расценивают социальные сети исключительно как одну из имиджевых граней бренда. Однако социальные медиа — это не просто модный тренд. Присутствие банка в социальных сетях сегодня становится насущной необходимостью. Как максимально выгодно использовать эти площадки?

13. Житель крупного города уже привык к выбору предложений трех-пяти известных банков, удобно расположенному офису, вежливому и оперативному обслуживанию, дистанционным сервисам и индивидуальным предложениям по SMS. Как выделиться на высококонкурентном рынке розничных банковских продуктов и услуг? Как удивить и удержать клиента?

14. В дистанционном банкинге, как и в одежде, нельзя слепо следовать моде. Важно внедрять именно те инновации, которые будут наиболее востребованы клиентами. А для этого необходима обратная связь. Как получить полноценную «сводку с полей» о работе дистанционного банкинга? Какие каналы получения обратной связи от клиентов существуют? Почему важна обратная связь от «внутренних клиентов» — сотрудников банка? Как усовершенствовать ДБО?

15. Опишите виды рисков, с которыми сталкиваются банки в эпоху цифровизации. Какие риски не зависят от самого банка, а какие виды рисков являются результатом его деятельности? Аргументируйте ваше мнение.

16. Представители крупных банков России несколько лет назад заявили, что собираются развивать «экосистемы», «маркетплейсы», «супераппы» и т.д. Какая из предложенных «моделей» бизнеса вам кажется наиболее удачной. Почему только крупные банки предполагают изменить стратегию и тактику ведения банковского бизнеса? Аргументируйте ваше мнение.

17. Пандемия Covid-19 внесла серьезные коррективы в банковские стратегии и еще раз подтвердила актуальность дальнейшего развития цифровых сервисов. Опишите возможные подходы банков, которые позволяют повысить конкурентоспособность банка в эпоху «ковидной цифровизации».

18. Казалось бы, банками-новаторами уже изобретено все, что можно изобрести для реализации базовых клиентских потребностей в канале ДБО. Гипотезы и стратегии дальнейшего развития digital-банкинга по мнению отдельных экспертов должны строиться вокруг поиска новых уникальных концепций интерфейса мобильного приложения – супераппа. Но только ли поиск новых интерфейсных гипотез должен лежать в разработке банковских стратегий? Аргументируйте ваше мнение.

19. Мобильный банкинг становится доминирующим каналом взаимодействия банков с клиентами, но финансовые организации еще не научились использовать его как канал продаж. В чем на ваш взгляд заключается ограниченность мобильного банка на текущем этапе развития технологий?

20. В условиях цифровой экономики и развития финансовых технологий возрастает роль Банка России как мегарегулятора финансового рынка. В каком направлении необходимо выстраивать работу регулятору и зачем необходимо обращать внимание на перспективные технологии и инновации на финансовом и банковском рынках?

21. Традиционный и цифровой банкинг существуют зачастую в рамках одной кредитной организации. Тем не менее, как считают отдельные эксперты, такой подход считается достаточно рискованным. В чем сущность этих рисков и каковы возможные способы управления ими.

22. Главная задача банковского приложения — экономить время и силы клиента. Таким образом, идеальный для клиента банк — тот, которого нет, но который выполняет свои функции. Как показывают исследования, именно в этом направлении движется развитие банков. Как на ваш взгляд должен выглядеть идеальный мобильный банк? Аргументируйте ваше мнение.

23. Экономическая безопасность банка в условиях ускоряющейся цифровизации экономики приобретает все более серьезное значение. В чем заключается сущность данной тенденции и каковы последствия для деятельности банка?

24. Все больше банков начинают предоставлять продукты других компаний через свои веб-сайты и мобильные приложения, формируя маркетплейсы. С другой стороны, формируются и независимые маркетплейсы, продающие банковские продукты. Что это меняет с точки зрения технологий? Какая модель продажи, на ваш взгляд, является наиболее успешной?

25. Супераппы, выросшие, в том числе, из финансовых сервисов, завоевывают мир. Средний американец каждый день использует около восьми приложений для разных целей. Китаец может обойтись одним WeChat, который объединяет около 1 млн сторонних сервисов. По стопам WeChat идут Grab, Uber, Paytm, Google Maps и др. На российском финансовом рынке амбиции супераппа пока явно демонстрирует только Тинькофф Банк и Яндекс, купивший недавно банковскую лицензию банка «Акрополь». Каковы причины бума супераппов и предпосылки для их возникновения в России?

Задания 3-го типа

1. Авторы одного из исследований сделали следующий вывод: «Потребители изменили свое отношение к финансовым учреждениям, они жаждут прозрачности и простоты продуктов, становятся все более самостоятельными в принятии финансовых решений, хотя при этом и полагаются на мудрость толпы. Клиенты переоценивают прежние ценности и хотят чувствовать себя ближе к своему банку». Согласны ли Вы с данным высказыванием? Каковы современные тенденции в поведении потребителей финансовых услуг? Почему современный розничный клиент банка чаще всего является Homo Digital?

2. Через 5 лет вкладчик намерен приобрести автомобиль стоимостью 2 млн. руб. Какую сумму он должен внести на пятилетний депозит в банке, чтобы заработать недостающую, сумму, если по депозиту начисляется 7,5% в год по схеме сложных процентов?

3. Клиент снял наличные денежные средства с кредитной карты 1 января на сумму 10 000 рублей. Льготный период по карте составляет 30 дней, процентная ставка 25% годовых, комиссия за снятие наличных 3% от суммы снятия. Клиент планирует погасить задолженность 15 февраля. Рассчитайте сумму, которую необходимо внести клиенту на момент погашения задолженности. Рассмотрите вариант оплаты клиентом товара безналичным путем. Какой вариант оплаты был бы выгоден?

4. Физическому лицу выдан кредит в размере 720 000 рублей сроком на 120 дней с уплатой процентов за пользование кредитом из расчета 19 % годовых. Найти наращенную сумму долга.

5. В стратегиях чуть ли не каждого второго банка хоть раз упоминается слово «трансформация». В это модное слово банки вкладывают разные значения: изменение бизнес-процессов, внедрение чувствительной к переменам корпоративной культуры и системы мотивации, переход к цифровым технологиям обслуживания клиентов, оптимизация систем управления банком и т.д. А в чем на ваш взгляд заключается эта «трансформация»?

6. Некоторые банки объединяются с финтех-стартапами для развития API банковских сервисов, другие выпускают кобрендовые дебетовые карты с электронными кошельками. Очевидно, что банки могут и должны работать вместе с финтех-сервисами, используя свои естественные преимущества: более высокий уровень доверия клиентов и жесткие нормы законодательного регулирования. Проанализируйте возможные направления для совместной работы банков с финтех-сервисами. Какие продукты можно создавать в рамках партнерства данных участников финансового рынка?

7. Среди исследователей, банковских специалистов, клиентов банка (особенно из категории состоятельных) бытует мнение о негативных последствиях цифровизации экономики и финансовых рынков. Причем содержание претензий не всегда связано с рисками информационной безопасности. А как считаете Вы – стоит ли ускорять цифровизацию банкинга? Какие могут быть последствия в данном случае? Аргументируйте ваше мнение.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Банковский розничный бизнес»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Операции банка с ценными бумагами» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 *Экономика*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Операции банка с ценными бумагами» ориентирована на получение обучающимися знаний об особенностях формирования современной продуктовой линейки банка, банковских инновациях, связанных с цифровой экономикой, способах продвижения продуктов и механизмах выстраивания коммуникаций с клиентами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 *Экономика* и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель освоения учебной дисциплины состоит в формировании у обучающихся комплекса профессиональных знаний о банковском бизнесе и предлагаемых им продуктах в период формирования цифровой экономики, а также развитие у них профессиональных компетенций и навыков работы с современными технологиями для проведения банковских операций.

Задачи изучения дисциплины:

- знать виды банковских продуктов и услуг, порядок и условия их предоставления, особенности функционирования бизнес-подразделений банка в цифровой экономике;
- знать современные тенденции и перспективы развития банковских инноваций и технологий в России и за рубежом;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими деятельность российских банков в условиях цифровой экономики;
- формирование практических навыков и умений проведения банковских операций посредством современных технологий;
- формирование системы теоретических знаний и профессиональных компетенций, необходимых для работы с различными категориями клиентов кредитных организаций;
- развитие интереса профессиональной деятельности к банковской сфере в условиях цифровой экономики.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1 Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	Общие организационные основы привлечения заемного финансирования корпоративных клиентов банка в условиях развития цифровых сервисов	Подготовить заявку на получение банковского кредита юридическим лицом и пакета документов, подтверждающих его кредитоспособность	Организации кредитной сделки в интересах корпоративного заемщика банка	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2 анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделке	Основные потребности корпоративных заемщиков на различных этапах деятельности организации	Подбирать оптимальный кредитный продукт и определять возможность получения заемного финансирования для корпоративных заемщиков	Формирования и сопровождения кредитной заявки с учетом потребностей в заемном финансировании корпоративных заемщиков и с учетом профессиональных задач	
		ПК-2.3 делает заключение о целесообразности предоставления кредита	Правила оформления и предоставления документов с использованием современных	Грамотно заполнять кредитную документацию корпоративного заемщика при	Подачи кредитной заявки к рассмотрению на Кредитный комитет банка	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	технологий и программного обеспечения для получения кредита корпоративным заемщиком	решении профессиональных задач		
Способность предоставлять юридическим и (или) физическим лицам долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества, обеспечивая реализацию политики банка в сфере ипотечного кредитования	ПК-4	ПК-4.1 знает современные методы сбора первоначальной информации о клиенте, типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности клиентов; порядок заключения сделки потребительского кредитования; правила делового общения с клиентами	Законодательные и нормативные акты, регулирующие ипотечное кредитование в Российской Федерации	На основе нормативных документов определять качество выдаваемого ипотечного кредита и формировать резерв на возможные потери по ссудам	Эффективного определения категории качества ссуды и формирования резерва на возможные потери по ссудам	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-4.2 выявляет потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, формирует кредитное досье клиента, анализирует информацию для заключения сделки ипотечного кредитования	Критерии оценки кредитоспособности, основные методы и показатели, применяемые для оценки кредитоспособности физических и юридических лиц при выдаче ипотечного кредита	Грамотно проводить экспресс-анализ и оценку уровня кредитоспособности и потенциального заемщика для получения ипотечного кредита	Формирования оптимального клиентского предложения по выдаче ипотечного кредита с учетом профессиональных задач	
		ПК-4.3 готовит заключение о	Основные требования к содержанию и	Оформлять выдачу и сопровождение ипотечных	Предоставления и сопровождения ипотечных	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		целесообразности/ нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа); выявляет нарушения условий кредитных договоров; привлекает новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования, проводит презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка	форме документов, регламентирующих их процесс предоставления и сопровождения ипотечного кредитования	кредитов физическим и юридическим лицам	кредитов физическим и юридическим лицам	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Виды каналов продаж банковских продуктов	2	2		2						26	Тест / 20 Доклад-презентация /10
Тема 2. Клиентская база банка: основы формирования и обслуживания. Качество банковских услуг	2	2		2						26	Доклад-презентация /10 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 3. Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке	2	2		1						26	Доклад-презентация /10 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 4. Продуктовая линейка банка	2	2		1						26	Доклад-презентация /10 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 5. Корпоративный и продуктовые бренды банка.		1		1						25	Отчет по ситуационному практикуму /5 Тест / 20
Всего:/сем.	8	9		7						129	100
Контроль, час/сем.	27									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)/сем.	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Виды каналов продаж банковских продуктов

Понятие «продажа». Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж в зависимости от территориальной привязки – стационарная форма и дистанционная форма продажи. Продажи массового характера (банковский ритейл) и целевые (индивидуальные) продажи. Массовые продажи по схеме «финансовый супермаркет». Перекрестные продажи cross-sales. Стратегия пакетирования банковских продуктов. Примеры традиционного пакетирования банковских продуктов. Прямая продажа (directselling). POS-кредитование (POS — Point Of Sale). Кредитование покупок через интернет. Электронные каналы продаж банковских продуктов. Система «Мобильный банк».

Политика банка в области продаж банковских продуктов. Организация продаж банковских продуктов. Фронт–офис продаж банка. Клиентоориентированный подход. Условия успешной продажи банковского продукта. Процесс принятия клиентом решения о приобретении той или иной услуги (банковского продукта). Формирование навыков агентов по продаже банковских продуктов. Поддержка, контроль и оценка эффективности продаж.

Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Методы продажи банковских продуктов и услуг. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов.

Тема 2. Клиентская база банка: основы формирования и обслуживания. Качество банковских услуг

Особенности взаимодействия банка и клиента. Понятие, признаки и характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Права и обязанности банка и клиента. Политика банка в области формирования клиентской базы. Сущность системы партнерских отношений банка с клиентами. Программы лояльности: цели, критерии классификации и виды.

Понятие клиентской базы банка, ее дифференциация. Характеристика групп клиентов банка, особенности взаимодействия банка с отдельными категориями (группами) клиентов.

Современные коммуникационные технологии работы с клиентами банка. Организация работы служб банка по привлечению и удержанию клиентов. Понятие банковских технологий. Проблемы банковских технологий.

Особенности обслуживания клиентов в операционном зале банка: правила и технологии расчетно-кассового и межбанковского обслуживания, обслуживания расчетных операций с использованием платежных карт. Технологии выдачи и оформления выдачи кредитов физическим и юридическим лицам.

Особенности обслуживания клиентов по телефону.

Дистанционное обслуживание клиентов (ДБО). Система «клиент-банк»: современные технологии и формы обслуживания. Риски, связанные с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

Понятие банковской услуги. Понятие банковские операции. Качество банковских услуг. Ожидание и восприятие качества обслуживания клиентом. Параметры качества банковских услуг. Критерии качества банковской услуги. Кодекс корпоративной этики кредитной организации.

Тема 3. Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке

Понятие жизненного цикла банковского продукта. Этапы жизненного цикла банковского продукта. Понятие цены на банковский продукт. Особенности ценообразования в банке. Факторы, влияющие на банковское ценообразование.

Ценовая политика. Объекты ценовой политики банка: процентные ставки, тарифы, комиссионные, бонификации (премии), скидки, минимальный размер вклада. Тарифы на банковские услуги.

Тема 4. Продуктовая линейка банка

Понятие продуктовой линейки. Иерархический метод классификации банковских услуг. Основные критерии классификации банковских услуг. Классификация банковских услуг по критериям: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна. Показатели, характеризующие продуктовую линейку банка. Система управления продуктами коммерческого банка.

Банковские продукты частным лицам: вклады, кредиты, банковские карты, платежи и переводы. Продуктовая линейка для корпоративных клиентов. Особенности банковских продуктов для малого, среднего и крупного бизнеса. Основные продукты для финансовых учреждений: расчетные продукты, инвестиционно-банковские продукты, торговое финансирование.

Тема 5. Корпоративный и продуктовые бренды банка.

Организационно-управленческая структура банка. Составляющие бренда банка: название, слоган, логотип, философия (миссия и ценности). Составляющие успешного банковского бренда. Лояльность клиентов к банковскому бренду. Крупнейшие мировые и российские банковские бренды. Ребрендинг и рестайлинг, их причины и последствия. Бренды по направлениям бизнеса. Продуктовые бренды.

Основы банковского маркетинга. Основные задачи и содержание маркетинговой деятельности банка. Основными функциями банковского маркетинга: сбор информации, маркетинговые исследования, реклама, реализация банковских продуктов. Классификация спроса на банковские

продукты и услуги. Сегментирование рынка банковских услуг.

Маркетинговые исследования: изучение поведения покупателя и банков-конкурентов; анализ внешнего рынка с целью его завоевания и удержания позиций. Исследование сформированной клиентской базы банка, ее дифференциация, критерии качества. Понятие фокус-группы.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практикум по решению задач, семинары, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях:

журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одноклассников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступить к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах

лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тестированию

Тестирование – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации обучающемуся необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (5-10), раздаточный

материал;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;

- план сообщения;
- краткие выводы из всего сказанного;
- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа обучающегося над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Виды каналов продаж банковских продуктов	Политика банка в области продаж банковских продуктов. Организация продаж банковских продуктов. Фронт–офис продаж банка. Клиентоориентированный подход. Условия успешной продажи банковского продукта. Процесс принятия клиентом решения о приобретении той или иной услуги	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet подготовка к тестированию	Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
	(банковского продукта). Формирование навыков агентов по продаже банковских продуктов. Поддержка, контроль и оценка эффективности продаж.		
Тема 2. Клиентская база банка: основы формирования и обслуживания. Качество банковских услуг	Особенности обслуживания клиентов по телефону. Дистанционное обслуживание клиентов (ДБО). Система «клиент-банк»: современные технологии и формы обслуживания. Риски, связанные с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания. Понятие банковской услуги. Понятие банковские операции. Качество банковских услуг. Ожидание и восприятие качества обслуживания клиентом. Параметры качества банковских услуг. Критерии качества банковской услуги. Кодекс корпоративной этики кредитной организации.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
Тема 3. Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке	Ценовая политика. Объекты ценовой политики банка: процентные ставки, тарифы, комиссионные, бонификации (премии), скидки, минимальный размер вклада. Тарифы на банковские услуги.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
Тема 4. Продуктовая линейка банка	Банковские продукты частным лицам: вклады, кредиты, банковские карты, платежи и переводы. Продуктовая линейка для корпоративных клиентов. Особенности банковских продуктов для малого, среднего и крупного бизнеса. Основные продукты для финансовых учреждений: расчетные продукты, инвестиционно-банковские продукты, торговое финансирование.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка доклада-презентации	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
Тема 5. Корпоративный и продуктов	Маркетинговые исследования: изучение поведения покупателя и банков-конкурентов; анализ внешнего рынка с целью его	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками	Тест Отчет по ситуационному

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
ые бренды банка.	завоевания и удержания позиций. Исследование сформированной клиентской базы банка, ее дифференциация, критерии качества. Понятие фокус-группы.	сети Internet Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета Подготовка к тестированию	практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686>

Дополнительная литература:

1. Кипервар, Е. А. Управление розничным торговым предприятием : учебное пособие : [16+] / Е. А. Кипервар, В. А. Ковалев, А. И. Чумаков ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2020. – 151 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683225>

2. Чернопятав, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятав. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>

Нормативные и законодательные документы

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-І «О банках и банковской деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ. - режим

доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Федеральный закон "Об электронной подписи" от 06.04.2011 № 63-ФЗ – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Положение Банка России от 09.01.2019 № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

14. Указание Банка России от 24 декабря 2017 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

15. Письмо ЦБ РФ от 07.12.2007 № 197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

16. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (утв. приказом Банка России от 27 сентября 2018 г. N ОД-2525) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

17. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

18. Паспорт национального проекта "Национальная программа

"Цифровая экономика Российской Федерации". – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

19. Прогноз научно-технологического развития Российской Федерации на период до 2030 года (утв. Правительством РФ) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

20. Концепция общественной безопасности в Российской Федерации (утв. Президентом РФ 14.11.2013 N Пр-2685) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Официальный сайт ЦБ РФ	http://cbr.ru
2	Журнал «Банковское дело»	www.bankdelo.ru
3	Журнал «Финансы и кредит»	www.fin-izdat.ru/journal/fc/
4	Официальный сайт маркетплейса «Банки.Ру»	www.banki.ru/
5	Справочная правовая система «Консультант Плюс».	www.consultant.ru
6	Научная электронная библиотека	www.e-library.ru
7	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru
8	Концепция Цифрового рубля	https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
9	Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019 – 2021 годов	https://cbr.ru/Content/Document/File/83253/onrib_2021.pdf
10	Основные типы компьютерных атак в кредитно-финансовой сфере в 2019-2020 годах	https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32122/Attack_2019-2020.pdf
11	Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций	https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf
12	Ассоциация развития финансовых технологий	https://www.fintechru.org
13	Агентство «Марксвебб»	https://www.markswebb.ru
14	Центр информационной безопасности Банка России «Финцерт»	https://cbr.ru/information_security/
15	План мероприятий («дорожная карта») по реализации основных направлений развития финансового рынка РФ на период 2019-2021 годов	https://cbr.ru/Content/Document/File/71219/roadmap_onrfr2019_2021.pdf
16	Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке	https://cbr.ru/Content/Document/File/67559/basic_principles_financial%20market.pdf
17	Основные направления развития технологий suptech и regtech на период 2021-2023 годов	https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf
18	Деятельность Банка России по развитию финтех в России	https://cbr.ru/fintech/
19	Информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России «Российская	https://asros.ru/upload/iblock/c30/20397_informatsionnoanaliticheskoeob

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
	банковская система сегодня. Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики»	ozreniesentyabr2019.pdf
20	Баско О.В. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики	https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-produkty-i-tehnologii-rossiyskih-kommercheskih-bankov-v-usloviyah-formirovaniya-tsifrovoy-ekonomiki
21	Бубнова Ю.Б. Трансформация бизнес-модели банка в условиях цифровой экономики	https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-biznes-modeli-banka-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki
22	Васильев И.И. Развитие современных банковских технологий в информатизации экономических отношений	https://cyberleninka.ru/article/n/razvitiye-sovremennyh-bankovskih-tehnologiy-v-informatizatsii-ekonomicheskikh-otnosheniy
23	Морозова Ю.В. Современные карточные продукты и их технологии в практике российских банков	https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-kartochnye-produkty-i-ih-tehnologii-v-praktike-rossiyskih-bankov
24	Никонец О.Е., Попова К.А. Дистанционное банковское обслуживание как элемент экосистемы современного банка	https://cyberleninka.ru/article/n/distsionnoe-bankovskoe-obsluzhivanie-kak-element-ekosistemy-sovremennogo-banka
25	Семеко Г.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: возможности и проблемы	https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-bankovskom-sektore-vozmozhnosti-i-problemy
26	Шхалахова С.Ю. Финтех-маркетинговые стратегии развития банков в условиях усиления рыночных позиций альтернативных платежных сервисов	https://cyberleninka.ru/article/n/finteh-marketingovye-strategii-razvitiya-bankov-v-usloviyah-usileniya-rynochnyh-pozitsiy-alternativnyh-platezhnyh-servisov
27	Шишкина Д.А. Инновационные технологии на рынке розничного кредитования: современное состояние и перспективы	https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-tehnologii-na-rynke-rozничного-kreditovaniya-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy
28	Юденков Ю.Н. Банковские инновации как элемент цифровизации экономики	https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-innovatsii-kak-element-tsifrovizatsii-ekonomiki/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Доклад-презентация	10-9 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 5-8 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 3-4 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 1-2 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, 0 докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.
2.	Ситуационный практикум	Отчет по практикуму 5 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 4-3 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 2-1- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
3.	Тест	20 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 12-10 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 5-0 – менее 50% правильных ответов

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных тем для докладов-презентаций

1. Цифровые технологии как инструмент решения задач бизнес-процессов банка.

2. Мисселлинг в условиях цифровой экономики.
3. Инновационные розничные платежные инструменты: понятие, виды и перспективы развития.
4. Обезличенный металлический счет как альтернатива банковскому вкладу.
5. Кибермошенничество в сфере банковского розничного бизнеса.
6. Способы идентификации клиентов физических лиц: трансформация в современных условиях.
7. Особенности формирования и проблемы развития ипотечного кредитования на российском рынке ссудных капиталов в цифровой экономике.

Примерные задания по ситуационному практикуму

Задача 1. Через 5 лет вкладчик намерен приобрести автомобиль стоимостью 2 млн. руб. Какую сумму он должен внести на пятилетний депозит в банке, чтобы заработать недостающую, сумму, если по депозиту начисляется 12% в год по схеме сложных процентов?

Задача 2. Гражданин РФ, 32 года, обратился в банк с просьбой предоставить кредит на 24 месяца, поскольку он решил приобрести автомобиль стоимостью 2400 тыс. рублей. Ежемесячный доход потенциального заемщика составляет 112 тысяч рублей. По расчету банка, ежемесячные аннуитетные платежи по погашению основного долга и процентов за кредит (11,5 годовых) или «ежемесячный аннуитетный платеж» или «составят» 89 933 руб.

Проанализируйте кредитоспособность потенциального заемщика и оцените, на каких условиях ему может быть предоставлен кредит для приобретения выбранного автомобиля.

Задача 3. Клиент банка Симонов Н.Р. по телефону обратился в банк, чтобы узнать остаток средств на счёте. В соответствии с договором текущего счета банк ежемесячно начисляет проценты на остаток средств на счете Симонова Р.Н. по ставке 0,5% годовых. Остаток средств на счете клиента на начало дня 01.09.21 г. составил 5500 руб. Со счета было списано 15.09.21 г. 1100 руб. На счет было зачислено 25.09.21 г. 1750 руб. После этих операций остаток на счете не менялся до конца месяца. Распишите порядок идентификации клиента в данном случае и определите, какую сумму процентов начислил банк Симонову Н.Р. за ноябрь месяц.

Задача 4. Держатель карточки Иванов С.Н. снял наличные денежные средства с кредитной карты 8 марта на сумму 5.000 рублей и обратился в банк за консультацией. Иванова С.Н. интересует, какую сумму, ему необходимо будет внести, если он планирует погасить задолженность 15 мая.

Рассчитайте сумму, которую необходимо внести клиенту на момент погашения задолженности, если льготный период по карте составляет 50 дней, процентная ставка 23% годовых, комиссия за снятие наличных 1,5% от суммы снятия.

Примерные тестовые задания для проведения тестирования

1. К новым объектам финансового рынка в условиях цифровизации относятся:

- а) Криптовалюты;
- б) Цифровые платформы;
- в) Цифровые ценные бумаги;
- г) Блокчейн-протоколы.

2. Соотнесите левую и правую сторону таблицы:

	Традиционные каналы обслуживания		Удаленные рабочие места на предприятиях, «мини-офисы» банков в торговых организациях — они используются для продвижения высоко стандартизированных банковских продуктов — депозитов, потребительских и автокредитов и т.п.
	Косвенные каналы обслуживания		Филиалы и отделения банков, которые используются для продажи широко спектра услуг различного качества путем непосредственного контакта клиента с работником банка.
	Системы дистанционного обслуживания		Банкоматы, полностью автоматизированные отделения, домашний банкинг, мобильный банкинг, интернет-банкинг

Ответ: _____

3. Цифровизация финансового рынка осуществляется по следующим направлениям:

- а) Интернетизация и дигитализация;
- б) Индивидуализация и идентификация;
- в) Интернетизация, дигитализация и идентификация;
- г) Идентификация, интернетизация, идентификация и дигитализация.

4. К профессиональному виду деятельности банков на рынке ценных бумаг следует отнести _____ деятельность.

- а) брокерскую
- б) депозитарную
- в) расчётно-кассовую
- г) кредитную

5. Перечислите порядок предоставления документов для открытия текущего счета физическим лицам:

- а) карточка
- б) анкета
- в) документ, удостоверяющий личность

г) Договор об открытии счета

Ответ:

6. Наиболее перспективными финансовыми технологиями на финансовом рынке признаются:

- а) Большие данные и их анализ;
- б) Мобильные технологии и искусственный интеллект;
- в) Роботизация, биометрия, распределенные реестры, облачные технологии;
- г) Верны – а,б, в.

7. Для банка, отказавшегося от участия в системе страхования

.	Текущий счет	А	Отражение сумм кредита, выданного банком
.	Депозитный счет	Б	Для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью
.	Ссудный счет	В	Хранение в течение определенного времени части свободных денежных средств с целью получения дохода
.	ОМС	Г	Единый счёт, на котором фиксируются все операции банка с клиентом и на котором учитывается взаимная задолженность банка и клиента

вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов _____.

Ответ: _____

8. Дайте определение направлению «Платформа маркетплейс» для финансовых услуг и продуктов:

- а) Платформа, направленная на развитие рынка платежных услуг и снятие межбанковских барьеров при денежных переводах;
- б) Платформа для консолидации данных, предложений продуктов и услуг банков и некредитных финансовых организаций;
- в) Платформа для перевода финансовых услуг в цифровую среду, использующая единую систему идентификации и аутентификации.

.	Контокоррентный счет	Д	Отражение граммов купленного металла, округлённого до двух знаков после запятой

Ответы: _____

9. Расставьте в правильной последовательности этапы управления кредитными операциями банка:

- а) изучение финансового состояния заемщика
- б) кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд
- в) изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей
- г) анализ рисков невозврата кредитов
- д) принятие решения о возможности кредитования заемщика
- е) разработка и подписание кредитного соглашения
- ж) разработка целей и задач кредитной политики банка
- з) создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений
- и) мероприятия по возврату просроченных, сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Ответ: _____

10. Краудфандинг представляет собой:

- а) Использование финансовыми организациями инновационных технологий в целях исполнения регуляторных требований и управления рисками;
- б) Технологию расширения доступа финансовых организаций к государственным информационным ресурсам;
- в) Технологию коллективного финансирования, позволяющую аккумулировать денежные средства для осуществления инвестиционного проекта за счет привлечения широкого круга добровольных вкладчиков;
- г) Организацию продвижения новых технологических решений, цифровизации на финансовый рынок.

11. На российских фондовых биржах сделки заключать могут:

- а) Любые продавцы и покупатели ценных бумаг, включенных в число обращающихся на данной бирже;
- б) Любые профессиональные участники РЦБ;
- в) Только банки – профессиональные участники РЦБ;
- г) Только брокеры, дилеры и управляющие.

12. Мегарегулятор финансового рынка – это ...

- а) Единый специализированный орган, наделенный полномочиями по регулированию, контролю и надзору на внутреннем рынке государства;
- б) Исполнительный орган власти, осуществляющий контроль и надзор за деятельностью страховых компаний;
- в) Банк России, выполняющий функции регулирования и надзора за

всеми сегментами финансового рынка;

г) Государственный орган, наделенный полномочиями по регулированию, контролю и надзору за коммерческими банками.

13. Кража личности в цифровом обществе – это ...

а) Мошенничество в целях кражи денег или получения других выгод от несанкционированного доступа, владения, передачи и/или использования персональных данных гражданина;

б) Действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц или передачу информации определенному кругу лиц;

в) Действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или передачу информации неопределенному кругу лиц;

г) Сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

14. Динамическому развитию цифровых технологий в банковском секторе содействует:

а) Повышению доступности финансовых услуг;

б) Снижению издержек коммерческих банков;

в) Росту киберпреступлений;

г) Перечисленное в пунктах А и Б;

д) Перечисленное в пунктах А, Б и В.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все

методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Клиенты банка: понятие, признаки и характеристика типов клиентов.
2. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Права и обязанности банка и клиента.
3. Сущность системы партнерских отношений банка с клиентами. Программы лояльности: цели, критерии классификации и виды.
4. Клиентская база банка, ее дифференциация. Характеристика групп клиентов банка, особенности взаимодействия банка с отдельными категориями (группами) клиентов.
5. Организация работы служб банка по привлечению и удержанию клиентов.
6. Клиентоориентированный банк: понятие, основные характеристики.
7. Этические принципы и нормы банковского дела. Кодекс корпоративной этики кредитной организации.
8. Дистанционное обслуживание клиентов (ДБО). Система «клиент-банк»: современные технологии и формы обслуживания.
9. Основные операции, выполняемые через системы Интернет-банкинга. Особенности организации и принципы функционирования интернет-супермаркета розничных финансовых услуг.
10. Качество банковских услуг. Критерии качества банковской услуги.
11. Понятие Жизненный цикл банковского продукта: понятие и характеристика этапов жизненного цикла банковского продукта.
12. Цена на банковский продукт: понятие, виды цен на банковские продукты. Факторы, влияющие на банковское ценообразование.
13. Продуктовая линейка банка. Банковские продукты частным лицам и корпоративным клиентам, особенности их формирования.
14. Тарифы и тарифная политика банка. Виды тарифов.
15. Бренд банка и его значение для развития банковского бизнеса. Составляющие бренда банка: название, слоган, логотип, философия (миссия и ценности).
16. Задачи и содержание маркетинговой деятельности банка. Основные функции банковского маркетинга. Маркетинговые коммуникации.

17. Маркетинговые исследования: цель, задачи, основные направления.

18. Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж продуктов и услуг банка.

19. Организация продаж банковских продуктов. Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Методы продажи банковских продуктов и услуг.

20. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов.

21. Роль фронт–офиса в организации продаж банковских продуктов. Условия успешной продажи банковского продукта.

22. Продвижение банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Способы продвижения банковских продуктов.

23. Сущность, функции и формы банковской рекламы.

24. Общественная репутация банка: понятие, цели и задачи формирования. Способы формирования общественного мнения о банке.

25. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Способы выявления потребностей клиентов.

Задания 2-го типа

1. Раскройте понятие «персональный подход» к клиенту банка. Почему сегодня данный подход сегодня имеет особое значение? Обоснуйте ваше мнение.

2. Охарактеризуйте различия в функциях и решаемых задачах консультант по банковским продуктам, специалист, менеджер по продажам. Обоснуйте ваше мнение.

3. Раскройте значение понятий «личностные» и «профессиональные» качества банковского специалиста. Оцените, справедливость следующего утверждения: «Лицо банка — это его сотрудники». Аргументируйте свой ответ.

4. Может ли достичь успеха менеджер по продажам, если следовать правилу Парето? От каких факторов зависит успех менеджера? Обоснуйте ваше мнение.

5. Раскройте понятие «лояльность клиента» по отношению к банку. Программы лояльности банков как инструмент удержания клиентов, их виды. Аргументируйте ваш ответ.

6. Охарактеризуйте особенности обслуживания клиентов в операционном зале банка: основные правила и технологии. Аргументируйте ваш ответ.

7. В чем заключаются особенности работы специалиста банка с клиентом по телефону? Аргументируйте ваш ответ.

8. По каким критериям классифицируются банковские продукты и услуги, предлагаемые на рынке? Дайте краткую характеристику этих критериев. Аргументируйте ваш ответ.

9. Как формируется цена на пакет услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и почему она различна у разных банков? Аргументируйте ваш ответ.

10. Раскройте понятие «полная стоимость кредита». Из каких элементов она складывается. Обоснуйте ваше мнение.

11. В чем проявляется специфика маркетинга в банковской сфере?

12. Объясните, почему клиентоориентированность является сегодня основным направлением развития банковского маркетинга.

13. Раскройте этапы работы банка по исследованию и содержание маркетингового плана по результатам анализа рынка.

14. Охарактеризуйте способы и каналы продвижения банковских продуктов и услуг. Какой из способов расширения сети продвижения банковских услуг вы можете охарактеризовать как приоритетный? Аргументируйте ваш ответ.

15. Обоснуйте необходимость разработки банковских продуктов, имеющих внешние параметры, отличающие их от аналогичных продуктов банков-конкурентов. Аргументируйте ваш ответ.

16. Почему корпоративные ценности и корпоративная культура являются важнейшим элементом эффективной работы банка? Какие риски могут возникнуть у банка и его клиентов, связанные с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

17. Раскройте понятие «имидж» банка. Что формирует имидж банка и каковы ваши критерии его оценки?

18. Раскройте понятие «корпоративная культура», как это понятие связано с личностными и профессиональными качествами банковского специалиста?

19. Охарактеризуйте основные объекты ценовой политики банка: процентные ставки, тарифы, комиссионные, бонификации (премии), скидки, минимальный размер вклада.

20. Раскройте содержание следующих критериев классификации банковских услуг: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна. Аргументируйте ваш ответ.

21. Какие источники информации и каналы используют банка для выявления потенциальных клиентов.

22. Охарактеризуйте способы расширения клиентской базы. Какие факторы влияют на принятие клиентом решения о сотрудничестве с конкретным банком? Обоснуйте ваше мнение.

23. Каким образом формируется «запоминающийся образ банка»? Каким образом специалист фронт-офиса банка влияет на «запоминание» банковского образа? Аргументируйте ваш ответ.

24. В чем суть пакетирования банковских продуктов, предназначенных для разных групп клиентов? Приведите примеры традиционного пакетирования банковских продуктов. Аргументируйте ваш ответ.

25. Охарактеризуйте продажи массового характера по схеме «финансовый супермаркет». Раскройте содержание понятий: перекрестные продажи cross-sales; прямые продажи (directselling); POS-кредитование (POS — Point Of Sale).

Задания 3-го типа

1. В качестве кредитного специалиста (кредитного брокера) банка, в соответствии с Должностной инструкцией вы обязаны, в частности, – оказывать услуги клиентам в выборе оптимального кредита. У вашего клиента есть желание приобрести автомобиль. Клиент обратился в ваш банк за кредитом, но не может определиться с тем, какой кредит выгоднее взять на покупку автомобиля.

Какую информацию вы обязаны довести до сведения клиента при выборе им кредита? Какими знаниями и профессиональными компетенциями вы должны владеть для того, чтобы помочь клиенту определиться с выбором? Кратко обоснуйте и объясните свои действия.

2. К вам, как консультанту банка, обратился клиент с просьбой рассказать ему о видах кредитов, которые он может получить в вашем банке. Охарактеризуйте основные виды банковских кредитов. По каким признакам классифицируют виды кредитов? Обоснуйте ваш ответ.

3. Определите пошаговый алгоритм поведения сотрудника операционного отдела банка при конфликте, возникшем с клиентом, публично высказывающим раздражение по поводу затрат времени на ожидание в электронной очереди. Какие аргументы Вы приведете и какие действия предпримете для разрешения конфликта? Обоснуйте ваше мнение.

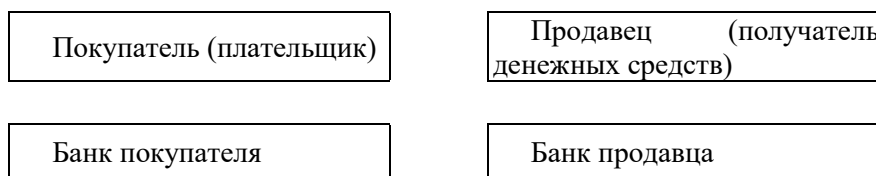
4. Конфликт с клиентом может сильно сказаться на репутации банка: недовольный клиент оставит отзыв на сайте, пожалуется в соцсетях, расскажет друзьям. Однако если грамотно решить спор на месте, то количество негатива со стороны клиента существенно снижается. Охарактеризуйте основные правила разрешения конфликтных ситуаций с клиентами.

5. Основными этапами процедуры продаж услуг и продуктов банком являются: презентация продукта; установление контакта с потенциальным покупателем (заемщиком, вкладчиком); завершение сделки; выявление потребности клиента в продукте. Установите последовательность основных этапов продажи банком услуг и дайте краткую характеристику каждого из этапов. Аргументируйте ваш ответ.

6. Вы кредитный менеджер банка. Предприятие обратилось в банк с заявкой на кредит в сумме 60 млн. руб. Кредитной политикой вашего банка предусмотрено, что кредиты не должны превышать 350%

собственного капитала предприятия. На дату подачи заявки кредиты предприятию составили 450 500 тыс. руб., а его собственный капитал - 162 400 тыс. рублей. Определить, сможет ли банк принять заявку в указанном объеме в соответствии с принятой кредитной политикой.

7. Консультируя клиента банка по поводу использования им при расчетах с поставщиком расчетного чека, покажите (нарисуйте) направления движения документов и опишите содержание операций на всех этапах оплаты расчётным чеком на представленной схеме.



8. Вам необходимо проконсультировать клиента по использованию платежной карты банка. Какими из ниже перечисленных нормативно-правовых документов Вы будете руководствоваться?

- а) п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»;
- б) Письмо Банка России от 10.06.2005 № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт»;
- в) Письмо Банка России № 120-Т «Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»;
- г) п. 1.4 Положения № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

9. Клиенту банка Николаеву И. С., для осуществления расчётов необходима платёжная карта банка. Определите:

- 1) Каким образом г-н Николаев И.С. может получить платёжную карту банка?
- 2) Какие документы требуются для составления договора на выпуск и обслуживание банковской платежной карты?

10. Через 5 лет клиент банка намерен приобрести автомобиль стоимостью 2 млн. руб. Какую сумму вы, как специалист банка, посоветуете ему внести на пятилетний депозит в банке, чтобы заработать недостающую, сумму, если по депозиту начисляется 12% в год по схеме сложных процентов?

11. Банк принимает валютные вклады на депозит с процентной ставкой в 3% годовых. Проценты начисляются ежеквартально. По просьбе клиента, определите его процентный доход при вкладе 3000 долл. на срок 12 месяцев.

12. Клиент получил кредит сроком на три месяца в размере 8 млн. руб. Сумма возврата кредита 9,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

13. Банк принимает 2 июля в межбанковский депозит денежные средства в сумме 5 000 000 рублей сроком на 7 дней по ставке 10,5%.

Полный срок депозита – 8 календарных дней (n), со 2 по 9 июля.

Период начисления процентов по депозиту – 7 календарных дней (n – 1), со 2 по 8 июля. Банк возвращает сумму депозита и уплачивает начисленные проценты 9 июля. Рассчитайте сумму процентов, которую банк уплатит клиенту.

14. Определите платежеспособность заемщика и сделайте вывод, предоставит ли на таких условиях банк кредит, если известно:

- заработная плата в месяц составляет – 50 тысяч рублей;
 - арендные платежи за квартиру в месяц составляют – 15 тысяч рублей;
 - ежемесячный платеж по ипотеке составляет – 10 тысяч рублей.
- при коэффициенте платежеспособности:
- от 10-25% - кредит будет выдан на первоначальных условиях;
 - от 25 до 50% - кредит будет выдан с дополнительным обеспечением;
 - от 55% до 100% - кредит выдан не будет.

15. Сбербанк России выдал кредит без обеспечения в размере 180 000 рублей под 13,9 процентов годовых на 2 года на увеличение основных средств. Определите сумму процента за кредит и сумму, которая подлежит возврату в банк (сложные проценты).

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Кредитные операции банка»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ ...	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	15
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17

I. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Кредитные операции банка» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Кредитные операции банка» ориентирована на получение обучающимися знаний об экономическом содержании деятельности банков по корпоративному кредитованию; правовых, экономических и организационных основах организации корпоративного кредитования; технологии осуществления банками кредитных операций.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи изучения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Кредитные операции банка» заключается в формировании у обучающихся базовой системы знаний в сфере корпоративного кредитования, их подготовка к профессиональной деятельности в банках.

Задачи дисциплины:

- сформировать представление у слушателей о различных практиках, опыте и проблемах корпоративного кредитования;
- развитие системы теоретических знаний о различных видах кредитных продуктов для юридических лиц и технологиях их кредитования;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими кредитные операции банков в Российской Федерации.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК – 2.1. Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	законодательство Российской Федерации, нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков по кредитованию юридических лиц	выдавать и сопровождать корпоративный кредит	навыками взаимодействия с подразделениями банка по вопросам предварительного сопровождения подготовки и заключения сделки корпоративного кредитования; делового общения с клиентами	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК – 2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделки	дополнительные банковские продукты (кросс-продажа)	выявлять потребности корпоративного заемщика в кредитных продуктах	подбора оптимального варианта кредита по видам и условиям кредитования в соответствии с выявленными потребностями корпоративного клиента	
		ПК – 2.3. делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное	кредитную документацию и отчетность корпоративных клиентов	формировать кредитное досье корпоративного заемщика	анализа, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных	

		досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности			клиентов в целях оценки их активов, кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности	
Способность обеспечивать межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке	ПК-5	ПК-5.1. знает процедуры и условия оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг на межбанковском рынке, методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка	законодательство Российской Федерации, локальные нормативные акты банка, необходимые для выполнения должностных обязанностей	применять нормативно-правовые документы для выполнения должностных обязанностей	делопроизводства и документооборота	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-5.2. анализирует банковскую отчетность участников межбанковского рынка, готовит отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решений, производит финансовые вычисления по сделкам, формирует и ведет досье участников межбанковского рынка	требуемую аналитическую информацию для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников межбанковского рынка	оформлять и подготавливать к подписанию договоры/соглашения с участниками межбанковского рынка, формировать и вести досье участников межбанковского рынка	современных технических средств поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке	
		ПК-5.3. готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами -	порядок принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка	рассчитывать лимит контрагента межбанковского рынка	подготовки отчетов руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных	

		участниками межбанковского рынка			лимитов на контрагента межбанковского рынка	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию юридических лиц	2	2		1						20	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Отчет по ситуационному практикуму/ 10
Тема 2. Оформление и сопровождение сделок корпоративного кредитования	2	2		1						25	Доклад с презентацией /10 Отчет по ситуационному практикуму/ 10
Тема 3. Формы краткосрочного и долгосрочного банковского кредитования. Инвестиционное кредитование	2	2	2							25	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Доклад с презентацией /10 Отчет по практикуму по решению задач/ 10
Тема 4. Отраслевое корпоративное кредитование банка	2	2		1						25	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 5. Управление корпоративным портфелем		2		1						25	Участие в семинаре в диалоговом режиме/ 5 Доклад с презентацией /10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Всего: час	8	10	2	4						120	100
Контроль, час	36										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию юридических лиц.

Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации в области корпоративного кредитования. Состав документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога. Контроль исполнения условий залогового договора. Поручительство. Банковская гарантия. Базы данных и информационные системы в корпоративном кредитовании.

Тема 2. Оформление и сопровождение сделок корпоративного кредитования

Этапы и процедура кредитования заемщика – юридического лица. Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков. Анализ и оформление кредитной документации. Подготовка и заключение кредитного договора. Контроль исполнения условий кредитного договора. Работа с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности. Кредитный мониторинг.

Тема 3. Формы краткосрочного и долгосрочного банковского кредитования. Инвестиционное кредитование.

Виды и режимы корпоративного кредитования. Овердрафтное кредитование. Кредитование операций с аккредитивной формой расчетов. Кредитование с использованием кредитной линии. Рефинансирование кредитов сторонних банков. Кредитование лизинговых сделок. Факторинг. Проектное финансирование. Синдицированный кредит.

Тема 4. Отраслевое корпоративное кредитование.

Целевое кредитование предприятий. Кредитование предприятий розничной торговли. Кредитование предприятий АПК. Кредитование малого и среднего бизнеса. Контрактное кредитование. Кредитование предприятий ЖКХ. Кредитование коммерческой недвижимости.

Тема 5. Управление корпоративным кредитным портфелем

Роль и место корпоративного кредитования в реализации стратегии банка. Направления совершенствования бизнес-процессов по корпоративному кредитованию. Управление процентной политикой банка в части, касающейся корпоративного кредитования. Управление кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, ситуационный практикум, практикум по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы

обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре в диалоговом режиме

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Вступление преподавателя должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое

обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение (диалог) целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по выполнению ситуационного практикума (кейс-стади)

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Наряду с участием в ситуационном практикуме обучающийся обязан подготовить и сдать преподавателю на проверку Аналитический отчет – анализ деловой ситуации (индивидуально каждый обучающийся в письменной форме и в установленный преподавателем срок).

Примерная структура аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации

1. Титульный лист

2. Ситуация получения задания или возникновения аналитической инициативы (кем, когда, в связи с чем было дано задание и как формулировались поставленные вопросы).

3. Исполнители и соисполнители.

4. Проблемная ситуация (характеристика проблемы, подлежащей решению). Может излагаться по следующей схеме: история вопроса (ситуация возникновения проблемы); предпринятые меры и оценка результатов; ситуация на текущий момент (с акцентом на открытые и нерешенные вопросы).

5. Предложения по воздействию на проблемную ситуацию.

6. Заключение (общие выводы и предложения).

7. Приложения (источники, литература, официальные документы, статистические и социологические материалы и т.д.).

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;

- план сообщения;

- краткие выводы из всего сказанного;

- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;

- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;

- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;

- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление

рассматриваемых вопросов;

- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при

подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Нормативно-правовое регулирование операций по кредитованию юридических лиц.</i>	Правила корпоративной банковской этики. Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Оформление и сопровождение сделок корпоративного кредитования</i>	Правила делового общения с заемщиками. Современные методы получения, анализа, обработки информации. Правила подготовки кредитной документации	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка доклада с презентацией Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Формы краткосрочного и долгосрочного банковского кредитования. Инвестиционное кредитование.</i>	Порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога. Порядок открытия банковских счетов	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада с презентацией Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Доклад с презентацией Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Отраслевое Корпоративное кредитование банка</i>	Источники информации о структуре и динамике рынка, о деятельности конкурентов, о клиентских предпочтениях. Методы маркетингового анализа. Сегментация корпоративных клиентов, планировать результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций и показатели кредитного портфеля корпоративных клиентов банка	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 5. Управление корпоративным кредитным портфелем</i>	Система мер при невыполнении обязательств по кредитному договору. Основания для изменения условий кредитного договора Правила подготовки отчетной	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка доклада с презентацией	Участие в семинаре в диалоговом режиме Доклад с презентацией

	документации предоставленным кредитам	по	Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Финансово-кредитная система : учебное пособие / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 241 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682432>

Дополнительная литература:

1. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, М. И. Львова [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 186 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699288>

2. Банковское право : учебник : [16+] / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.] ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 304 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-І «О банках и банковской деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О кредитных историях" – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-І «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") –

режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Банк России. Информационно-аналитические материалы	http://www.cbr.ru
2.	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
3.	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
4.	ЭБС Университетская библиотека онлайн	http://biblioclub.ru
5.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
6.	Плотникова М. В. Оценка условий банковского кредитования корпоративных заемщиков в России // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. №4 (78).	https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-usloviy-bankovskogo-kreditovaniya-korporativnyh-zaemshchikov-v-rossii
7.	Кулумбетова Д. Б. Банковское кредитование отраслей экономики // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. №4 (49).	https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskoe-kreditovanie-otrasley-ekonomiki
8.	Ушанов А. Е. Рефинансирование корпоративных кредитов: продуктовый стандарт // Экономика. Налоги. Право. 2019. №3.	https://cyberleninka.ru/article/n/refinansirovanie-korporativnyh-kreditov-produktovyy-standart
9.	Соколинская Н.Э., Косарева Д.А. Макроэкономический и микроэкономический анализ кредитования крупного бизнеса в России // Финансовые рынки и банки. 2019. №2.	https://cyberleninka.ru/article/n/makroekonomicheskiy-i-mikroekonomicheskiy-analiz-kreditovaniya-krupnogo-biznesa-v-rossii
10.	Лаврушин О.И., Гамза В.А., Войлуков А.А., Штаталова Е.П., Косарев В.Е., Чичуленков Д.А. Оценка качества и перспектив кредитного обслуживания предприятий (по результатам социологического исследования) // Финансовые рынки и банки. 2019. №4.	https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-kachestva-i-perspektiv-kreditnogo-obsluzhivaniya-predpriyatiy-po-rezultatam-sotsiologicheskogo-issledovaniya

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью

подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Семинар в диалоговом режиме	5-4 - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; 3-1 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 0 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Доклад презентацией	10-9 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 5-8 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 3-4 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 1-2 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.
3.	Ситуационный практикум	Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади 10–8 полные и верные ответы на вопросы кейса, ответы аргументированы, убедительны. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы, сделаны обоснованные выводы. 7– 4 частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. 3–1 поверхностные и неточные ответы, отсутствие аргументации. Отчет сдан с нарушением сроков, даны ответы не на все вопросы, недостаточно аргументированы выводы. 0– обучающийся не принял участие в ситуационном практикуме. Отчет в срок не представлен или представлен с задержкой, ответы даны не на все вопросы, их содержание поверхностно. Выводы не аргументированы.

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
5	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 10-8 – задания выполнены в срок, представлены грамотные ответы на все задачи, правильно оформлен отчет. 7-6 – задания выполнены в срок, задачи решены не в полном объеме, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. правильно оформлен отчет. 5-1 - практикум выполнен не полностью, задачи решены с ошибками, отчет оформлен небрежно. 0 - практикум не выполнен.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1.

- нормативно-правовое регулирование кредитных операций банка в области кредитования юридических лиц;
- законодательные и нормативные акты, регулирующие кредитный риск при корпоративном кредитовании.

Тема 2.

- содержание финансовой и бухгалтерской отчетности предприятий различных форм собственности;
- перечень документов и порядок их оформления по результатам анализа финансовой и бухгалтерской отчетности предприятий различных форм собственности для подготовки соответствующих управленческих решений по предоставлению кредита юридическому лицу;
- основные требования к содержанию и форме документов юридических лиц, регламентирующих процесс предоставления и сопровождения кредита;
- порядок проведения и особенности собеседования с клиентом-юридическим лицом на предварительном этапе выдачи кредита.

Тема 3.

- виды информационно-консультационных услуг, оказываемых клиенту-юридическому лицу по выбору кредитных программ для корпоративных клиентов.

Тема 4.

- методы оценки и управления отраслевым риском по корпоративным заемщикам;

- анализ целевых клиентских сегментов, динамики клиентских предпочтений корпоративных заемщиков.

Тема 5.

- этапы и процедура проведения переговоров с должником-юридическим лицом и с поручителями / гарантами;
- методы и инструменты анализа и агрегирования финансовой и бухгалтерской отчетности кредитных организаций с целью определения уровня их кредитного риска;
- отчетность об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам в области кредитного риска.

Перечень тем докладов с презентацией:

1. Границы кредитования предприятий в пределах кредитной линии
2. Индикаторы стабильности (нестабильности) кредитования юридических лиц в России
3. Риски корпоративного кредитования в современных условиях
4. Достаточность залогового обеспечения в банковском кредитовании корпоративных клиентов
5. Практика синдицированного кредитования в российских банках

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Кейс-задача 1. С начала 2017 года Минсельхоз запустил программу льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса по ставке не более 5% годовых. Данная программа уже реализуется в банках и уже есть первые результаты. В чем плюсы участия в программе для банков? Каковы параметры кредитования, критерии конкурсного отбора кредитных организаций, механизм выдачи кредитного продукта? В чем специфика учета и сопровождения сделки?

Кейс – задача 2. Причина просроченной задолженности малого бизнеса, если отбросить макроэкономические факторы, большей частью кроется в неправильной оценке кредитного риска. Существует три подхода к оценке кредитоспособности малых предприятий, и все они в большей или меньшей степени сопряжены с вероятностью неверного суждения об уровне платежеспособности. В чем проблемы каждого из подходов? Какой из них целесообразнее применять? Какие возможности предоставляет кредитная онлайн-платформа по работе с проектами МСП?

Кейс – задача 3. Многие банки, особенно имеющие развитую филиальную сеть, сталкиваются с проблемой недостаточной информированности о том, что происходит в отделениях при работе с корпоративными клиентами. Как понять, насколько эффективно отделения

работают с корпоративными клиентами, будут ли выполнены плановые показатели по продажам? Каким отделениям или сотрудникам нужна методологическая или иная помощь ответственных сотрудников центрального офиса? Как сотрудники центрального офиса могут влиять на увеличение продаж?

Информационная подготовка:

На примере (по выбору обучающегося):

- «ПАО ХК Металлоинвест» (www.metalloinvest.com/)
- ПАО «Аэрофлот» (<http://ir.aeroflot.ru/ru/akcioneram-i-investoram/>)
- ПАО «РЖД» (<http://www.rzd.ru/>)

Выполните следующие задания:

1. Подготовьте документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении корпоративного кредита и других видов краткосрочных кредитов, а также гарантий:

а) Заявление на предоставление кредита или гарантии (составляется на фирменном бланке Заемщика в произвольной форме с указанием суммы, цели кредита (гарантии), срока кредитования, обеспечения и источников погашения кредита);

б) Анкета Заемщика;

в) Правоустанавливающие документы;

г) Бухгалтерская отчетность на 5 последних отчетных дат, расшифровки к ней;

д) Бизнес-план на период кредитования (прогноз движения денежных средств и план доходов и расходов) (не предоставляется при овердрафтном кредитовании, кредитовании операторов торговых сетей);

е) Документы по кредитуемой сделке (контракты и т.п.);

ж) Документы по обеспечению (не является обязательным при овердрафтном кредитовании, кредитовании операторов торговых сетей).

2. Опишите и проведите собеседование с клиентом на предварительном этапе выдачи кредита, выбранному предприятию совместно с преподавателем.

3. Опишите процесс предоставления информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам выбора кредитной программы.

Практическое задание:

На основании данных выбранных в этапе «Информационная подготовка» заполните следующие таблицы:

Таблица 1

<i>На начало года</i>				
Наименование	Значение	Соотношение	Значение	Наименование
A1				П1
A2				П2

A3				П3
A4				П4
<i>На конец года</i>				
Наименование	Значение	Соотношение	Значение	Наименование
A1				П1
A2				П2
A3				П3
A4				П4

Таблица 2

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек (+), недостаток (-)	
						На начало года	На конец года
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				
БАЛАН			БАЛАН			х	х
С			С				

Таблица 3

Показатели	На начало года	На конец года	Рекомендуемые значения	Абсолютное отклонение
Коэффициент покрытия			≥ 2	
Промежуточный коэффициент покрытия			0,8...1,0	
Абсолютный коэффициент покрытия			$\geq 0,2$	
Коэффициент автономии			Не менее 0,5	

Таблица 4

Коэффициенты	Доля, %	На начало года	На конец года	Абсолютное отклонение
Коэффициент покрытия	30			
Промежуточный коэффициент покрытия	20			
Абсолютный коэффициент покрытия	30			

Коэффициент автономии	20			
Итого	100			
Вывод по классу	х			

Обобщите полученные результаты анализа и обоснуйте выводы относительного финансового состояния потенциального заемщика и представьте их в форме устного доклада с презентацией, а также примите управленческое решение о выдаче кредита выбранному предприятию.

Оформите выдачу и опишите процесс сопровождения рекомендованного кредита по анализируемому предприятию.

Примерные задания к практикуму по решению задач

Задание 1. Предприятие обратилось в банк с заявкой на кредит в сумме 60 млн. руб. с получением его на кредитную карту. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты не должны превышать 350% собственного капитала предприятия. На дату подачи заявки кредиты предприятию составили 450 500 тыс. руб., а его собственный капитал - 162 400 тыс. рублей. Определить, сможет ли банк принять заявку в указанном объеме в соответствии с принятой кредитной политикой. Проконсультируйте клиента по обслуживанию кредитной карты, предложите другие варианты кредитования.

Задание 2. Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней. Проконсультируйте заемщика.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

***Типовые задания для проведения промежуточной аттестации
обучающихся***

Задания 1-го типа

- 1) Регулирование операций по кредитованию юридических лиц
- 2) Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления корпоративного кредита и выбора кредитной программы.
- 3) Анализ кредитоспособности клиента – юридического лица и подготовка решения о целесообразности выдачи кредита.
- 4) Договорная основа корпоративного кредитования. Условия договора корпоративного кредита и порядок заключения.
- 5) Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов.
- 6) Кредитный мониторинг.
- 7) Виды корпоративного кредитования
- 8) Предварительное сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию.
- 9) Способы обеспечения возвратности и погашения корпоративного кредита
- 10) Формирование резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения.
- 11) Особенности работы банков с проблемными кредитами: российский и зарубежный опыт.
- 12) Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков
- 13) Подготовка и заключение кредитного договора с корпоративным клиентом
- 14) Контроль исполнения условий кредитного договора с корпоративным клиентом
- 15) Работа с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности
- 16) Порядок ведения кредитного досье заемщика-юридического лица
- 17) Анализ характеристик потенциального заемщика - корпоративного клиента
- 18) Подготовка заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику-юридическому лицу
- 19) Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита
- 20) Отслеживание и контроль целевого использования кредитных средств после выдачи кредита
- 21) Определение основных целевых групп клиентов - корпоративных заемщиков, стратегии развития и поведения на рынке

- 22) Анализ клиентских сегментов корпоративных заемщиков
- 23) Контроль мониторинга качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита
- 24) Кредитные инструменты для малого и среднего бизнеса
- 25) Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности на основании требований нормативных актов Российской Федерации

Задания 2-го типа

- 1) Какие формы обеспечения корпоративных банковских кредитов преимущественно используются российскими банками? Перечислите их положительные и отрицательные стороны.
- 2) Перечислите и обоснуйте основные методы снижения кредитного риска при корпоративном кредитовании, используемые в российских банках.
- 3) Просто ли получить банковскую гарантию? Сколько занимает процесс выдачи банковской гарантии? Ответ аргументируйте
- 4) Предприятие заключило с банком договор на кредитную линию с лимитом выдачи сроком на 6 месяцев на строительство производственных помещений. Проанализировав финансовое положение заемщика, банк установил лимит в сумме 20 млн. руб. Что это обозначает?
- 5) Какова роль коммерческого банка при кредитовании юридических лиц? Аргументируйте ответ
- 6) Каковы особенности анализа кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами? Ответ аргументируйте
- 7) Какие факторы влияют на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам? Ответ обоснуйте
- 8) Новые формы кредита: лизинг. Преимущества и недостатки.
- 9) Новые формы кредита: факторинг. Преимущества и недостатки.
- 10) Новые формы кредита: форфейтинг. Преимущества и недостатки.
- 11) Какие мероприятия разрабатываются банками для выполнения плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам?
- 12) Как осуществляется копирование и заверка документов, необходимых для формирования досье заемщика – юридического лица?
- 13) Каковы особенности согласования со сторонами корпоративной сделки сроков, этапов и условий ее заключения? Ответ аргументируйте.
- 14) В условиях нестабильности многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Ответ аргументируйте.
- 15) На российском кредитном рынке остается неудовлетворенным спрос сельхозпроизводителей на кредиты. Российские банки не расширяют данное направление деятельности. Почему? С какими проблемами и рисками связано кредитование сельхозпроизводителей в нашей стране?
- 16) Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Ответ аргументируйте

17) В условиях нестабильности банки столкнулись с ростом доли «плохих» долгов. Какую задолженность по кредитам Банк России относит к «плохим» долгам?

18) В чем различие между пролонгацией кредита и его реструктуризацией? С какими рисками сталкиваются кредиторы при реструктуризации ссудной задолженности?

19) Какие методы работы с проблемной задолженностью используются зарубежными банками?

20) Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных?

21) Чем ТЭО отличается от бизнес-плана? Какова роль указанных документов в кредитовании корпоративных заемщиков? Ответ обоснуйте.

22) Назовите и охарактеризуйте отличительные особенности овердрафта и кредитной линии.

23) Назовите и охарактеризуйте отличительные особенности разового кредита и кредитной линии?

24) Объясните назначение Бюро кредитных историй. Может ли банк осуществлять кредитование заемщиков без участия Бюро кредитных историй?

25) Перечислите и обоснуйте основные методы снижения кредитного риска при корпоративном кредитовании, используемые в российских банках.

Задания 3-го типа

Задача 1.

Банк принял решение о создании нового банковского продукта «Бизнес» в виде кредита по сниженной процентной ставке 8,5% годовых. За год банк выдал 3 больших кредита по данному предложению: предприятию 1 - 1 780 000 рублей на 3 года, предприятию 2 - 790 000 рублей на 2 года, и предприятию 3 - 14 500 000 рублей на 7 лет. Определите сумму процента по каждому кредиту, а также высчитайте, сколько составит процентный доход от индивидуального предложения «Бизнес».

Задача 2.

Рассчитайте график платежей и определите переплату по кредиту. Кредит выдан юридическому лицу 1 марта 2021 года в размере 200 000 рублей и годовой процентной ставкой 15%, сроком погашения 6 месяцев (платеж аннуитетный).

Задача 3.

Предприятие предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита на производственные цели в сумме 1 600 000 рублей под 15,5 % годовых на срок 12 месяцев. В качестве обеспечения представлено складское помещение. В решении по кредиту от 11.12.2020 указано, что кредит выдается в полной сумме; порядок погашения кредита и процентов по нему: аннуитетными платежами, ежеквартально (день платежа - последний

день календарного месяца). Заключен кредитный договор. Составьте график погашения кредита.

Задача 4.

Банк выдал кредит в размере 820 тыс. руб. коммерческой государственной организации 18 марта 2020 г. сроком на 60 дней. Процентная ставка 17 % годовых, по просроченному кредиту – двойная ставка за каждый день просрочки. Рассчитайте сумму долга к погашению с учетом нарушения условий договора, начиная с 50 дня.

Задача 5.

Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик - организация с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если предоставит заемщику испрашиваемую сумму. Каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней. К какой группе качества может быть отнесена данная ссуда?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Экономический анализ деятельности банка»**

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*
Профиль подготовки: *Банковское дело*
Квалификация выпускника: *бакалавр*
Форма обучения: *очно-заочная*

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Экономический анализ деятельности банка» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020.

Дисциплина посвящена изучению вопросов теории и практики экономического анализа хозяйственной деятельности банка. Дисциплина формирует общее представление о сущности, целях, направлениях, методах и организации экономического анализа, развивает ряд практических навыков и умений по применению технических способов аналитических исследований, методик детерминированного анализа, определению и анализу показателей, характеризующих эффективность деятельности банка.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Экономический анализ деятельности банка» является формирование у студента системы теоретических и практических знаний и приобретение умений и навыков в области методологии экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта, выявление резервов дальнейшего его развития.

Задачами дисциплины для достижения цели являются:

- формирование культуры мышления на основе теоретических знаний о роли и значимости аналитической деятельности, целях и задачах, методах ее осуществления;
- развитие практических способностей и навыков:
 - обобщения, анализа и восприятия информации о деятельности хозяйствующего субъекта;
 - использования нормативных правовых документов в профессиональной деятельности;
 - выявления резервов развития финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
 - логически верного, аргументированного и ясного письменного и устного формирования заключения о результатах анализа деятельности хозяйствующего субъекта;
 - осуществления сбора, анализа и обработки данных, необходимых для обоснования принимаемых экономических решений;
 - подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
 - проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ,

**СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность обеспечивать межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке	ПК-5	ПК-5.1 знает процедуры и условия оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг на межбанковском рынке, методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка	Значение анализа в управлении деятельностью банка, его содержания и логики проведения, подходов и аналитических приемов обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений, направлениях использования результатов анализа для обоснования и реализации управленческих решений	применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и по результатам выполненных аналитических исследований доказательно строить обобщения и формулировать предложения, направленные на повышение эффективности и результативности банковской деятельности	практическими навыками подготовки аналитических материалов для управления бизнес-процессами и оценки их эффективности, составления мотивированных заключений, аналитических, объяснительных записок	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-5.2 анализирует банковскую отчетность участников межбанковского рынка, готовит отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решений, производит финансовые вычисления по сделкам, формирует и ведет досье участников межбанковского рынка	результаты научных исследований в сфере анализа и возможностей их использования для решения различных задач управления банковской деятельностью	менять современный аналитический инструментарий для проведения анализа деятельности банка	основными методиками комплексного экономического анализа экономического субъекта, осуществлять на практике оценку его основных показателей и навыками разработки и применения системы финансовых и нефинансовых показателей эффективности банковской деятельности	
		ПК-5.3 готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента	методы и приемы финансового анализа; методики экономического анализа	выбирать методы, приемы, методики анализа для решения поставленных целей и задач анализа; обосновывать выводы по результатам расчетов анализа	приемами расчета показателей в методиках анализа; приемами составления аналитических выводов по результатам расчетов	

	межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка				

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью банка	2		2							24	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 2 Методология и методика экономического анализа.	2		2							24	Отчет по практикуму по решению задач /15 Тест /5
Тема 3 Анализ собственного капитала коммерческого банка	3		2							25	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов банка	3		2	4						25	Отчет по ситуационному практикуму /5 Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	3		2							25	Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 6. Анализ финансового состояния коммерческого банка	3		2							25	Отчет по практикуму по решению задач /15
Всего:	16		12	4						148	100
Контроль, час	36										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью банка

Необходимость и особенности экономического анализа банковской деятельности. Предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности. Субъекты и объекты экономического анализа. Инструменты, приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций. Методы сравнения, группировок, коэффициентов,

Тема 2. Методология и методика экономического анализа.

Понятие методологии и методики экономического анализа. Виды показателей, используемых в экономическом анализе.

Традиционные методы обработки информации в экономическом анализе. Факторный анализ. Основные методы и этапы факторного анализа. Моделирование, детерминированных моделей. Преобразование детерминированных факторных моделей. Способы измерения влияния факторов в детерминированном факторном анализе: методы цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц, индексы. Методы логарифмирования, интегральный метод, Стохастический факторный анализ

Тема 3 Анализ собственного капитала коммерческого банка

Собственные средства (капитал) банка как объект анализа. Оценка состава и структуры собственных средств банка. Анализ источников формирования капитала банка. Оценка стоимости и качества банковского капитала. Анализ достаточности капитала банка.

Показатели эффективности использования собственных средств. Сущность финансового левириджа. Порядок расчета уровня финансового левириджа. Эффект финансового рычага.

Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов банка

Привлеченные средства (обязательства) кредитной организации как объект анализа. Этапы экономического анализа ресурсной базы коммерческого банка. Анализ состава и структуры обязательств по категориям клиентов, срокам, степени платности, уровню стабильности. Анализ показателей и методы оценки ресурсной базы кредитной организации.

Анализ эффективности использования привлеченных средств. Источники привлечения ресурсов кредитной организации. Ценообразование банковских ресурсов.

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка

Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности. Определение доходов, расходов и прибыли банка. Исследование структуры доходобразующих статей баланса банка. Факторный анализ доходов коммерческого банка. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка. Факторный анализ расходов коммерческого банка. Факторный анализ себестоимости банковских операций. Методология анализа и оценки

финансового результата кредитной организации. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка. Оценка эффективности банковской деятельности. Оценка эффективности использования прибыли банка. Декомпозиционный подход (метод фирмы Дюпон), модель Гордона, модель Шарпа.

Тема 6. Анализ финансового состояния коммерческого банка

Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа. Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе. Классические теории управления ликвидностью кредитной организации: теории коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода, управления пассивами. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы общего фонда средств, распределения активов (конверсии средств), математического моделирования и другие. Основные направления анализа и оценки состояния банковской ликвидности. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы. Инструменты обеспечения и

Финансовая устойчивость кредитной организации: содержание, факторы, виды, значение для целей анализа. Система методов, критериев оценки и показателей финансовой устойчивости коммерческого банка. Коэффициентный анализ надежности коммерческого банка. Методика Банка России по оценке экономического положения банков. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов. Система экспертной оценки CAMELS и другие зарубежные модели анализа финансовой устойчивости кредитных организаций. Инструментарий обеспечения финансовой

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет

закключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы, навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью банка	Роль и назначение финансового анализа Финансовый анализ в управленческой деятельности банка	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 2 Методология и методика экономического анализа.	Факторный анализ. Основные методы и этапы факторного анализа. Моделирование, детерминированных моделей.	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Тест Отчет по практикуму по решению задач
Тема 3 Анализ собственного	Показатели эффективности использования собственных	Работа в библиотеке, Написание конспекта	Отчет по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
капитала коммерческого банка	средств. Сущность финансового леввериджа. Эффект финансового рычага.	Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	
Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов банка	Анализ эффективности использования привлеченных средств. Источники привлечения ресурсов кредитной организации. Ценообразование банковских ресурсов.	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Отчет по практикуму по решению задач
Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	Оценка эффективности банковской деятельности. Оценка эффективности использования прибыли банка. Декомпозиционный подход (метод фирмы Дюпон), модель Гордона, модель Шарпа.	Работа в библиотеке, Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
Тема 6. Анализ финансового состояния коммерческого банка	Оценка финансовой устойчивости банка Система экспертной оценки CAMELS и другие зарубежные модели анализа финансовой устойчивости кредитных организаций.	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 338 с. : ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286>

2. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 298 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897>

3. Хахонова, Н. Н. Бухгалтерский учет, анализ, аудит – конспект лекций для подготовки к сдаче ИГА : учебное пособие : [16+] / Н. Н. Хахонова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. – 263 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682189>

Дополнительная литература:

1. Короткова, Ю. Е. Экономический анализ : шпаргалка : учебное пособие : [16+] / Ю. Е. Короткова ; Научная книга. – 2-е изд. – Саратов : Научная книга, 2020. – 32 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=578469>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Вопросы экономики	https://www.vopreco.ru/
2.	Экономический анализ: теория и практика	http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
 - OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
 - PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**

•Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

•Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

•Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

•Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	15-9 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 8-7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 6-5 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 4-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Ситуационный практикум	5 – ответы развернутые, на все сформулированные вопросы, даны исчерпывающие ответы. 3 – развернутые ответы на большинство сформулированных вопросов. 2 – доклад содержит только часть ответов на сформулированные вопросы. 1 – доклад не содержит ответов на сформулированные вопросы.
3.	Тест	5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 3 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества; 1-0 – менее 50% правильных

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые задания к практикуму по решению задач

Задание 1.

Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 125 млн р., доходы за год – 50 млн р., расходы – 40 млн р.

Решение

Показатель
Коэффициент общей рентабельности (P_o) определяется как отношение прибыли к совокупному расходу

$$P_o = \Pi / P;$$

где Π – прибыль банка;

P – совокупные расходы.

Задание 2.

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала H_1 , норматив мгновенной ликвидности H_2 , норматив текущей ликвидности H_3 . Сделать выводы.

Задание 3.

Размер капитала банка — 100 млн руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 250 млн руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50 млн руб., а один год — убыточным с суммой убытка 40 млн руб.

Рассчитать норматив достаточности капитала H_1 без учета убыточного года.

Задание 4.

По данным таблицы 1 определите динамику количественного изменения баланса банка за исследуемый период. Какой из источников ресурсов банка является основным и какая тенденция изменения его доли в структуре всех пассивов? Дайте характеристику проводимой банком политики формирования ресурсной базы.

Таблица 1 - Структура пассивов банка за 2019-2020 гг.

Наименование статей	01.01.2019		01.01.2020	
	Тыс.руб.	% к итогу	Тыс.руб.	% к итогу
Собственные средства	53957		102981	
Привлеченные средства	210941		436505	
Всего пассивов				

Задание 5.

Используя данные с официального сайта исследуемого банка, определить динамику собственного капитала за три отчетных года. Результаты расчета представить в виде таблицы.

Таблица 1 - Динамика собственных средств ПАО «Сбербанк»

№ п/п	Наименование статей баланса	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2020 г.	Изменение	на 01.01.2021 г.	Изменение	
		Сумма млрд.руб.	Сумма млрд.руб.	Абсолютное, млрд.руб.	Сумма млрд.руб.	Абсолютное, млрд.руб.	Относительное, %
1	Собственные средства	1928,	2328		2 828		
2	Итого пассивов	21746	22706		21721		

Рассчитать темпы роста собственного капитала за исследуемый период. Сравнить темпы роста собственного капитала исследуемого банка с темпами роста совокупного капитала банковского сектора. Сделать выводы.

Задание 6.

Используя Отчеты об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (Код формы по ОКУД 0409808 (годовая) исследуемого банка за три отчетных года проанализировать структуру источников собственного капитала исследуемого банка. Результаты представить в табличной форме, сделать выводы.

Таблица 2 - Структура источников собственных средств ПАО «Сбербанк»

№ п/п	Статья баланса	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2020 г.		на 01.01.2021 г.	
		Абсолют.,млрд.руб.	%	Абсолют.,млрд.руб.	%	Абсолют.,млрд.руб.	%
1	Уставный капитал	8,71		8,71		236,7	
2	Эмиссионный доход	228,05		228,05		0	
3	Резервные фонды	3,53		3,53		3,53	
4	Нераспределенная прибыль	1487,45		1813,19		2317,5	
	Итого базовый капитал	1727,74		2053,48		2557,73	

Задание 7. Используя данные с официального сайта исследуемого банка (баланс банка по форме 0409806 по ОКУД (публикуемая форма)) рассчитать коэффициенты качества активов банка за три года. Сравнить значения коэффициентов с нормативными. Результаты расчетов представить в табличной форме. Динамику коэффициентов представить в виде графиков. Сделать выводы.

Таблица - Показатели качества активов ПАО «Сбербанк» за 2019-2021 гг

№	Коэффициенты	Формула	Нормативное значение	годы		
				2019	2020	2021
1	K1	Доходные активы/Активы	0,75-0,85	0,83	0,86	0,87
2	K2	Доходные активы/Платные пассивы	≥1	0,92	0,98	1,02
3	K3	Банковские займы/Выданные кредиты	≥1-Банк-заемщик ≤1-Банк-кредитор	0,04	0,03	0,01
4	K4	Выданные кредиты /Обязательства	> 0,78-агрессивная <0,6-0,7-оптимальная >0,53-осторожная	0,80	0,82	0,85
5	K5	Выданные кредиты/Капитал	≤8	8	7,2	5,7
6	K6	Просроченные кредиты/Выданные кредиты	≤0,04	0,033	0,024	0,011
7	K7	Сформированные резервы/ Выданные кредиты	≤0,04	0,05	0,06	0,06

Задание 8.

На основании данных о кредитном портфеле исследуемого банка, представленных на официальном сайте произвести его диверсификацию по различным критериям. Исследуемый период составляет 3 года. Результаты анализа представить в виде таблиц или диаграмм на усмотрение обучающегося. Сделать выводы о структуре и динамике кредитного портфеля банка. Примеры оформления представлены ниже.

Таблица - Кредиты, выданные банком по срокам и секторам

На начало года	Всего кредитов,		из них:							
			по срокам:				по секторам:			
	млн. руб	%	краткосроч.		долгосрочн.		юр.лицам		физ.лицам	
			млн. руб	%	млн. руб	%	млн. руб	%	млн. руб	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2019	1026,8		982,2		44,6		903,4		123,4	
2020	2715,1		2335,7		379,4		2318,4		396,7	
2021	3493,7		2144,1		1349,6		3136,0		357,7	

На основании произведенных расчетов сформулировать выводы.

Задание 9.

Определить динамику расходов исследуемого банка за отчетный период. Результаты анализа представить в табличной форме. Сделать выводы. Пример оформления представлен ниже.

Таблица - Динамика расходов банка ПАО «Сбербанк» за 2019-2021 гг.

№	Наименование	На 1 января 2019 года	На 1 января 2020 года				На 1 января 2021 года		
		Абсолютное значение, млрд. руб.	Абсолютное значение, млрд. руб.	Абсолютное изменение	Относительное изменение	Абсолютное значение, млрд. руб.	Абсолютное изменение	Относительное изменение	
1	Процентные расходы	702,2	1132,4			878,2			
2	Комиссионные расходы	23,4	31,8			43,8			
3	Прочие расходы	598,7	619,9			764,7			

Задание 10.

Определить структуру комиссионных расходов исследуемого банка в динамике за три отчетных года. Результаты представить в табличной форме. Сделать выводы. Пример представлен ниже.

Таблица - Структура комиссионных расходов ПАО «Сбербанк» с 2019-2021 гг.

№	Наименование	2019 год		2020 год		2021 год	
		Абсолютное значение, млрд. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, млрд. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, млрд. руб.	Удельный вес, %
1	Операции с банковскими картами	18,537	77,434	25,484	80,239	37,426	
2	Расчетные операции-расход	2,483	10,372	2,553	8,038	2,028	
3	Инкассация	0,392	1,637	0,348	1,096	0,352	
4	Прочие	2,527	10,556	3,375	10,627	3,894	
Итого комиссионные расходы		23,939	100	31,760	100	43,700	

Примерные тестовые задания

1. Диалектический метод в анализе означает, что:

- a. изучение хозяйственной деятельности предприятий должно проводиться с учетом всех взаимосвязей;
- b. изучение каждого явления хозяйственной деятельности предприятий должно проводиться изолированно;
- c. изучение каждого явления или процесса хозяйственной деятельности необходимо рассматривать в динамике и изолированно;

2. Модель типа « $Y = x_1 + x_2 + \dots + x_n$ » является:

- a. комбинированной.
- b. мультипликативной;
- c. кратной;
- d. аддитивной;

3. Модель, где результирующий показатель представляет собой алгебраическую сумму нескольких факторных показателей называется ...модель

Ответ: аддитивная

4. Рентабельность активов, выраженная формулой $ROA = \text{Чистая прибыль} / \text{Активы}$, является:

- a. кратной моделью;
- b. мультипликативной;
- c. аддитивной
- d. комбинированной.

5. Для расчета влияния факторов логарифмическим методом используется совокупность типов детерминированной факторной модели:

- a. мультипликативная;
- b. процентных разностей;
- c. пропорционального деления;
- d. кратная;

6. При изучении причинно-следственных связей показатели делятся на:

- a. Количественные
- b. Качественные;
- c. абсолютные
- d. относительные;
- e. факторные
- f. результирующие;

7. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базового используется сравнительный анализ:

Ответ: горизонтальный

8. Детерминированный факторный анализ представляет собой процедуру исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит ... характер

Ответ: функциональный

9. К методам детерминированного факторного анализа относятся:

- a. метод цепной подстановки
- b. метод финансовых вычислений
- c. метод абсолютных разниц
- d. метод дисконтирования

10. Вводу первого условного результативного показателя метода цепных подстановок соответствует формула:

- a. $y = a_1 \times b_0 \times c_0 \times d_0$
- b. $y = a_0 \times b_0 \times c_0 \times d_0$
- c. $y = a_1 \times b_1 \times c_0 \times d_0$
- d. $y = a_1 \times b_1 \times c_1 \times d_0$

Тест по Тема 6. Анализ финансового состояния коммерческого банка

Тест

№ 1 В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков. Причинами этого являются:

- 1) рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- 2) переход на контокоррентный кредит;
- 3) сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- 4) борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- 5) банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
- 6) имели место все вышеперечисленные причины.

№2 Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и др.:

- 1) расчетные центры;
- 2) кассиры предприятий;
- 3) распределение ссудных капиталов;
- 4) посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- 5) накопление денежного капитала;
- 6) посредничество в платежах?

№ 3 Кредит может классифицироваться:

- 1. по размерам суммы,
- 2. по величине процентных денег,
- 3. по методам погашения,
- 4. по способу выдачи,

5. по сфере функционирования.

№4 Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства:

- 1) кассиры предприятий;
- 2) мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения ссудных капиталов;
- 3) посредничество в платежах?

№5 При обмене товарами производственных предприятий:

- 1) происходит смена собственника на товар;
- 2) не происходит смена собственника на товар.

№6 Банк, «продавая свой товар»:

- 1) выступает собственником ссужаемой суммы;
- 2) не выступает собственником ссужаемой суммы;
- 3) передает право собственности ссудозаемщику.

№7 Понятие «оплаченный и зарегистрированный уставный фонд»:

- 1) не совпадает у акционерного банка;
- 2) совпадает у акционерного банка;
- 3) не совпадает у паевого банка;
- 4) совпадает у паевого банка.

№8 В наиболее общем виде валютная политика заключается в:

- 1) регулировании валютного курса;
- 2) проведении валютного регулирования и валютного контроля;
- 3) формировании официальных валютных резервов и управлении ими;
- 4) осуществлении международного валютного сотрудничества и участии в международных кредитных организациях;
- 5) в комплексе всех перечисленных мероприятий.

№9 Какие из перечисленных мер воздействия Центрального Банка РФ на коммерческие банки являются экономическими мерами?

- 1) регулирование уровня процентных ставок коммерческих банков путем лимитирования верхнего уровня процентных ставок по кредитам и депозитам банковских институтов;
- 2) установление предельной суммы кредитования персонально для каждого кредитного института и по каждому виду кредитов;
- 3) селективная кредитная политика по финансированию определенных отраслей экономики;
- 4) изменение ставки Центрального Банка России;
- 5) портфельные ограничения, обязывающие коммерческие банки инвестировать часть их ресурсов в государственные ценные бумаги.

№10 План счетов бухгалтерского учета и Правила его применения основаны на определенных принципах бухгалтерского учета. Выделите из предлагаемого перечня несоответствующие принципам утверждения:

- 1) непрерывность деятельности;
- 2) постоянство правил бухгалтерского учета;
- 3) отражение операций на следующий день после поступления документов;
- 4) осторожность;
- 5) отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- 6) раздельное отражение активов и пассивов;

- 7) закрытость баланса;
- 8) отражение операций в день поступления документов;
- 9) преемственность входящего баланса и его открытость.

Примерные задания по ситуационному практикуму.

Анализ ликвидности банка.

Содержание задания:

- 1. Рассчитать показатели ликвидности исследуемого банка за три отчетных года. На основании выполненных расчетов сделать выводы.
- 2. Проанализировать в динамике за 3 года соблюдение исследуемым банком нормативов ликвидности. Сделать вывод.
- 3. Рассчитать:
 - Размер первичных резервов ликвидности и их удельный вес в валюте баланса. Как изменялся данный показатель за три исследуемых периода?
 - Размер вторичных резервов ликвидности и их удельный вес в валюте баланса. Как изменялся данный показатель за три исследуемых периода?
 - Какой процент составляет первая линия обороны банка от привлеченных депозитов за три исследуемых периода? Сравните полученные значения с нормативными.
 - Какой процент составляет вторая линия обороны банка от привлеченных депозитов за три исследуемых периода? Сравните полученные значения с нормативными.

Методические рекомендации по выполнению задания.

1) Используя данные баланса исследуемого банка (публикуемая форма) (ОКУД 0409806)) за три года рассчитать показатели ликвидности банка. Результаты анализа представить в табличной форме. Сделать выводы. Пример оформления представлен ниже.

Таблица- Показатели ликвидности ПАО «Сбербанк»

№	Коэффициент	Формула	Годы			
			2019	2020	2021	
1	К1 (Промежуточный коэффициент покрытия)	Собственные средства- Нетто/Привлеченные средства	0,365	0,379	0,219	
2	К2 (Коэффициент покрытия собственного капитала)	(Уставный капитал, фонды, прибыль, нераспределенная прибыль, резервы)/собственные средства брутто	0,322	0,369	0,575	

3	К3 (Коэффициент покрытия работающих активов)	(Собственные средства-брутто-П: (переоценка валовых средств, прибыль, доходы будущих периодов))/долгосрочные активы	0,414	0,528	0,283	
4	К4 (Коэффициент иммобилизации)	Собственные средства нетто/иммобилизованные активы, беспроцентные ссуды, расходы будущих периодов, право участия	7,906	11,138	6,310	
5	К5 (Норма денежных резервов)	Депозиты до востребования /(депозиты до востребования – А: денежные средства, корреспондентские счета, резервы национального банка, государственные ценные бумаги)	1,174	1,589	2,049	

2) Используя данные с официального сайта Банка России проанализировать в динамике за 3 года соблюдение исследуемым банком нормативов ликвидности. Данные анализа представить в табличной форме. Сделать вывод. Пример оформления представлен ниже.

Таблица- Соблюдение банком нормативов ликвидности

	Норматив	Нормативное значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Н2	Норматив ликвидности банка	≥15%	61,68	132,16	150,21
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	≥50%	93,58	162,99	128,55
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	≤120%	99,41	54,49	44,17

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа.

1. Основные этапы анализа хозяйственно экономических показателей деятельности предприятия.
2. Традиционные способы обработки информации в экономическом анализе.
3. Способ цепной подстановки в факторном анализе.
4. Способ абсолютных разниц в факторном анализе.
5. Показатели использования трудовых ресурсов в компании.
6. Приемы с способы анализа объемов производства и реализации продукции.
7. Современные методы и способы проведения анализа деятельности банков.
8. Информационное обеспечение анализа собственного капитала банка
9. Информационное обеспечение анализа ликвидности банка
10. Информационное обеспечение анализа качества активов банка
11. Информационное обеспечение анализа банковских рисков
12. Проблемы достоверного отражения в финансовой деятельности банка в российской банковской практике
13. Анализ состава, структуры и качества собственного капитала банка
14. Сравнительный анализ подходов Банка России и Базельского комитета (Базель II, III) к обеспечению достаточности собственного капитала банков.
15. Анализ устойчивости ресурсной базы банка
16. Анализ клиентской базы банка
17. Анализ основных направлений использования ресурсов банка
18. Анализ и оценка качества активов банка
19. Анализ современных тенденций изменения активов российских коммерческих банков (на основе данных статистики Банка России)
20. Анализ и оценка качества кредитного портфеля
21. Анализ и оценка качества депозитного портфеля банка
22. Анализ и оценка кредитного потенциала банка
23. Анализ ликвидности банка
24. Анализ финансовой устойчивости банка
25. Анализ рентабельности банка

Задания 2 типа.

1. Согласны ли вы с утверждением, что анализ в системе управления является

связующим звеном с управляющей системой и управляемой. Обоснуйте ответ?

2. Как вы считаете при анализе прибыли от реализации продукции какой необходимо применить факторный анализ детерминированный или стохастический?

3. Верно ли что, стохастический факторный анализ представляет собой анализ, при котором связь результата с фактором носит вероятностный характер?

4. Согласны ли вы с утверждением, что в честная методика конкретизируют общую относительно определенных отраслей экономики? Приведите примеры.

5. Верно ли утверждение, что методика экономического анализа основывается на диалектическом подходе?

6. Согласны ли вы с утверждением что существует две методики экономического анализа? Перечислите их?

7. Обоснуйте роль финансово-экономического анализа в управлении деятельностью современного банка?

8. Назовите основные виды и формы финансово-экономического анализа в банке и страховой компании. Обоснуйте ответ

9. Обоснуйте основные различия в содержании финансово- экономического анализа, проводимого ЦБ РФ, инвесторами, собственниками управленческим персоналом. Верно ли что различия только в методологическом подходе?

10. Обоснуйте какие общенаучные методы познания нашли широкое применение в финансово-экономическом анализе? Верно ли что они одинаковые для всех направлений деятельности

11. Что является основным объектом анализа деятельности банка? Обоснуйте ответ

12. Кто является субъектом анализа деятельности банка? Обоснуйте ответ.

13. Охарактеризуйте основные этапы анализа деятельности банка. Верно ли что анализ нужно начинать с оценки кредитного портфеля?

14. Назовите основные методы анализа деятельности банка? Верно ли, что метод сравнения является самым главным?

15. Охарактеризуйте основные виды экономического анализа. Верно ли, что в банковской деятельности они такие же?

16. Раскройте состав и содержание информационной базы анализа деятельности банка? Обоснуйте свой ответ.

17. Какие основные документы ЦБ РФ составляют основу нормативно-правового обеспечения комплексного анализа? Обоснуйте свой ответ.

18. Назовите принципиальные отличия оборотной ведомости по счетам кредитной организации и агрегированного балансового отчета как основных источников информации для проведения финансово- экономического анализа. Обоснуйте ответ.

19. Каковы основные группы источников информации для анализа деятельности коммерческого банка? Верно ли что основной источник информации – это отчетность?

20. Каким образом распределяются информационные потоки в банке и страховой компании? Обоснуйте ответ

21. Опишите примерную структуру коммерческого банка и взаимосвязи между структурными подразделениями? Обоснуйте ответ

22. Опишите примерную структуру страховой компании и взаимосвязи между структурными подразделениями. Обоснуйте ответ

23. Охарактеризуйте этапы организации проведения экономического анализа?

Верно ли что заключительный этап – выработка предложений?

24. В чем различие между экспресс-анализом и комплексным анализом деятельности коммерческого банка? Обоснуйте ответ.

25. В чем особенности автоматизированных банковских систем как источника информации для финансового анализа? Обоснуйте ответ.

Задания 3 типа

Задание 1. Используя данные бухгалтерской отчетности банка, оцените состав, структуру и динамику кредитной задолженности физических лиц по срокам и целям кредитования, видам валют. Установите причины ее изменения. Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 2. Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените доходность активов банка, в том числе активов, приносящих доход. Сравните темпы изменения доходов, средних остатков всех активов и активов, приносящих доход. Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3. Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените влияние следующих групп факторов на изменение доходности активов банка:

- доходов и средних остатков активов;
- доли активов, приносящих доход, и их доходности.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 4. Используя данные таблицы 18, оцените состав, структуру и динамику кредитной задолженности клиентов по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска.

Рассчитайте коэффициенты достаточности и полноты создания специального резерва, степени защиты от риска, потенциального кредитного риска на начало и конец года.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 1 – Данные о кредитной задолженности клиентов по степени

Показатели надежности в зависимости от уровня кредитного риска, млн р.	На начало года	На конец года
1. Кредитная задолженность клиентов, всего	?	?
В том числе: 1.1. Первой группы риска (резерв формируется в	308 835,3	501 828,6

размере 0,5 %)		
1.2. Второй группы риска (резерв формируется в размере 10 %)	22 933,4	15 028,4
1.3. Третьей группы риска (резерв формируется в размере 30 %)	859,8	969,0
1.4. Четвертой группы риска (резерв формируется в размере 50 %)	112,7	101,0
1.5. Пятой группы риска (резерв формируется в размере 100 %)	266,7	389,2
2. Сумма фактического созданного резерва на покрытие возможных убытков по кредитам	2 874,8	4 281,4
3. Проблемная кредитная задолженность клиентов	1 239,2	1 459,2

Задание 5. Используя данные таблицы, оцените движение кредитов банка. Рассчитайте коэффициент соотношения оборота по выдаче и погашению кредитов, коэффициент погашения кредитной задолженности, оборачиваемость кредитов. Оцените влияние средних остатков задолженности по кредитам и однодневного оборота по их погашению на изменение оборачиваемости кредитов. Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 2 – Показатели кредиторской задолженности

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Остатки задолженности по кредитам клиентам: на начало периода на конец периода	92 034,4 190 902,7	190 902,7 270 792,4
2. Среднедневные остатки задолженности по кредитам клиентам	153 888,6	222 850,0
3. Оборот по выдаче кредитов	545 302,7	559 539,4
4. Оборот по погашению кредитов	?	?

Задание 6. Используя данные формы отчетности 2809 «Расчет ликвидности», оцените влияние на изменение краткосрочной ликвидности следующих групп факторов:

- факторов первого порядка (фактической и требуемой ликвидности);
 - факторов второго порядка (составляющих элементов фактической и требуемой ликвидности).
- Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 7. Используя данные таблицы 3, оцените динамику прибыли на одну акцию банка. Рассчитайте влияние рентабельности акционерного капитала и стоимости одной акции на изменение прибыли на одну акцию.

Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 3 - Информация об акционерном капитале, количестве и стоимости акций банка

Показатели	На начало года	На конец года
1. Акционерный капитал, млн р.	46 715,11	71 903,16
2. Прибыль, млн р.	11731,2	16 059,4
3. Количество акций, тыс. шт.	245 869	256 797

Задание 8. Используя данные таблицы 4, оцените состав, структуру и динамику средств банка, привлеченных в драгоценные металлы и драгоценные камни, а также их долю в его ресурсах. Расчеты представьте в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 4 – Информация о ресурсах банка, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Ресурсы, всего	149 579,0	206 419,0
В том числе:	147 588,6	203 672,4
1.1. Привлеченные ресурсы, из них		
1.1.1. Депозиты банков в драгоценных металлах	20,0	19,0
1.1.2. Средства клиентов на срочных счетах в драгоценных металлах	137,6	129,1
1.1.3. Средства клиентов на обезличенных металлических счетах	66,3	121,2

Задание 9. Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените состав, структуру и динамику собственного капитала и обязательств банка. Установите причины их изменения.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанных таблицах. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 10. Используя данные бухгалтерской отчетности, оцените показатели использования капитала банка:

- коэффициент использования капитала;
- мультипликатор капитала;
- коэффициент соотношения капитала и балансовых обязательств.

Рассчитайте влияние собственного капитала и остатков кредитных вложений на изменение коэффициента использования капитала.

Расчеты оформите в самостоятельно разработанной таблице. По результатам расчетов сделайте выводы.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Валютные операции банка»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

I. Аннотация к дисциплине.....	3
II. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
III. Тематический план.....	9
IV. Содержание дисциплины	10
V. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	11
VI. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины	19
VII. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Валютные операции банка» - бакалавриат составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954.

Изучение дисциплины «Валютные операции банка» ориентировано на получение обучающимися знаний о структуре, субъектах и принципах функционирования валютного рынка, о роли и месте банков на этом рынке, о содержании проводимых банками внешних торговых операций, кредитных, кассовых, конверсионных сделок, операциях с наличной валютой, о порядке оформления и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся теоретических знаний, профессиональных компетенций и практических навыков в области проведения банком операций и сделок на валютном рынке, номинированных как в национальной, так и в иностранной валюте.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование знаний в области функционирования валютного рынка, его структуры, участников и применяемых инструментов;
- ознакомление с основными законодательными и нормативно правовыми документами, регулирующими проведение банками валютных операций (сделок);
- формирование четких представлений о содержании проводимых банками операций и трансакций в иностранной валюте, порядке их осуществления;
- формирование представлений об источниках возникновения негативных тенденций на валютном рынке страны, рисках банков и основных способах их снижения при проведении операций и сделок с иностранной валютой;
- формирование навыков оформления и оплаты документов и сделок, номинированных в иностранной валюте;
- формирование навыков оказания консалтинговых услуг клиентам банка по вопросам проведения операций и сделок на валютном рынке, номинированных как в национальной, так и в иностранной валюте.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платёжные услуги клиентам банка, выполнять расчётно-кассовые операции, межбанковские расчёты, осуществлять расчёты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1 понимает принципы функционирования национальной платёжной системы и организации безналичных расчётов в экономике, технологии предоставления платёжных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платёжных услуг	законодательные, нормативно-правовые акты Российской Федерации, Банка России и регулирующие проведение операций и сделок в иностранной валюте; формы безналичных расчётов и технологии предоставления платёжных услуг в иностранной валюте; роль и функции банка как агента валютного контроля	грамотно использовать нормативно-правовые акты и внутрибанковские регламенты при решении профессиональных задач в процессе предоставления платёжных услуг и проведения безналичных расчётов в иностранной валюте	решения ряда профессиональных задач при подготовке документации для проведения операций и сделок, номинированных в иностранной валюте с учетом требований действующего законодательства, нормативно-правовых актов Банка России, внутрибанковских регламентов	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам клиентам банка	особенности организации и содержание процедуры расчетных операций проводимых банками в иностранной валюте; содержание процедур учета и регистрации расчетных операций и платежей, идентификации клиентов для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования	осуществлять процедуры учета и регистрации расчетных операций и платежей, осуществлять идентификацию клиентов в целях реализации (проведения) расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам	идентификации клиентов на основе разработки ключевых критериев и формирования унифицированных базовых показателей в целях осуществления расчетно-кассовых операций	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
			отчетности по платежным услугам клиентам банка			
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	методы сбора, обработки, анализа рыночной информации по платежным услугам; классификацию, условия и особенности предоставления банков платежных услуг; принципы и процедуры деловых коммуникаций	грамотно проводить количественный и качественный анализа рыночной информации по платежным услугам, номинированным в иностранной валюте; решения задачи по оптимизации платежной услуги при заданных параметрах платежа; подготовки и проведения презентации по комплексу платежных услуг банка номинированных в иностранной валюте	проведения анализа рыночной информации по платежным услугам, номинированным в иностранной валюте; решения задачи по оптимизации платежной услуги при заданных параметрах платежа; подготовки и проведения презентации по комплексу платежных услуг банка номинированных в иностранной валюте	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации	ПК-2	ПК-2.1. Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы регулирующие деятельность банков по кредитованию юридических лиц; классификацию, экономическое содержание,	использовать законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы	сравнительного анализа и раскрытия экономического содержания, особенностей кредитных банковских продуктов, номинированных в иностранной валюте	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
стратегии банка на рынке корпоративного кредитования			особенности и условия предоставления кредитных банковских продуктов, номинированных в иностранной валюте; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки его платеже и кредитоспособности;			
		ПК-2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделки	правила, структуру, процедуры формирования кредитного досье корпоративного заемщика; принципы формирования, структуру заключения о целесообразности и заключения сделки (предоставления кредита)	сформировать кредитное досье корпоративного заемщика; анализировать финансовую деятельность корпоративного заемщика на предмет оценки его платеже и кредитоспособности, при заключении с банком кредитного договора, номинированного в иностранной валюте	анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика на предмет оценки его платеже и кредитоспособности, при заключении с банком кредитного договора, номинированного в иностранной валюте	
		ПК-2.3 делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет	методы идентификации, анализа, оценки и минимизации валютного риска	проводить факторный анализ валютного риска, оценивать его величину, подбирать оптимальные инструменты его минимизации	проведения факторного анализа валютного риска по крупным корпоративным клиентам банка с учетом отраслевой сегментации; подбор инструментария минимизации валютных рисков в заданных рыночных	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности			условиях по выбранному критерию оптимизации	
Способность обеспечивать межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке	ПК-5	ПК-5.1. знает процедуры и условия оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг на межбанковском рынке, методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка	законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы регулирующие деятельность банков на межбанковском валютном рынке; методы анализа потребности банка в дополнительной ликвидности; финансовые информационно-аналитические ресурсы межбанковского валютного рынка; порядок и регламенты взаимодействия с подразделениями банка по вопросам заключения и сопровождения сделок на межбанковском валютном рынке	применять в профессиональной деятельности законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России, внутрибанковские документы регулирующие деятельность банков на межбанковском валютном рынке; применять типовые методы анализа потребности банка в дополнительной валютной ликвидности; использовать основные информационно-аналитические ресурсы межбанковского валютного рынка; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка по вопросам заключения и сопровождения сделок на межбанковском валютном рынке	разработки алгоритма по осуществлению взаимодействия с подразделениями банка по вопросам заключения и сопровождения сделок на межбанковском валютном рынке; оценки потребности банка в валютной ликвидности; сбора, обработки, оценки информации по деятельности банков на межбанковском валютном рынке	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-5.2. анализирует банковскую отчетность участников	основные нормативно-правовые документы, регулирующие	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, и иную	финансовых вычислений по сделкам; анализа и подготовки соответствующих	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		межбанковского рынка, готовит отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решений, производит финансовые вычисления по сделкам, формирует и ведет досье участников межбанковского рынка	проведение финансового анализа сделок банка на межбанковском рынке; типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банков	информацию, содержащуюся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений по контрагентам на межбанковском рынке; применять типовые методики анализа банковской отчетности участников межбанковского рынка	рекомендаций в виде служебных записок и отчетов для принятия управленческих решений	
		ПК-5.3. готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка	перечень необходимой аналитической информации, методики анализа и оценки аналитической информации для подготовки и организации сделок с контрагентами межбанковского валютного рынка	типовые методики анализа банковской отчетности участников межбанковского валютного рынка для подготовки и организации валютных сделок	опыт анализа и подготовки финансовой информации по контрагентам на межбанковском валютном рынке с целью возможного заключения валютных сделок	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс.	1		2							20	Отчет по практикуму по решению задач/10 Тест/5
Тема 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль	1	1	1	1						19	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3. Основные операции банков на валютном рынке	2	1	2	1						19	Доклад-презентация /10 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму10
Тема 4.Торговое финансирование банка.	2		1							19	Тест/5 Контрольная работа/5
Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям.	2	1	1							19	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Всего:	8	3	7	2						88	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс.

Понятие валютных отношений и валютной системы. Эволюция мировой валютной системы (золотой стандарт, золотодевизный стандарт, современная валютная система).

Региональные валютные союзы и блоки, их трансформация и современное состояние. Европейский валютный союз.

Валюта: понятие и виды. Валютный курс как экономическая категория. Процесс установления валютного курса. Котировка валютного курса. Базовая валюта и валюта котировки. Курсы BID и OFFER. Спрэд, маржа. Виды котировок валютного курса (прямая, косвенная). Кросс-курсы и их расчет.

Номинальный и реальный валютный курс. Ключевые экономические факторы воздействия на валютный курс: процентные ставки, инфляция, состояние платежного баланса, государственная политика в финансовой сфере. Паритет покупательной силы (ППС).

Валютный режим: понятие и классификация. Проблемы «чрезмерной привилегии» доллара.

Тема 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль.

Валютный рынок, его структура и участники. Активные и пассивные участники валютного рынка (маркет-мейкеры и маркет-юзеры). Рынок ФОРЕКС, его разновидности. Риски на валютном рынке ФОРЕКС. Способы хеджирования валютных рисков. Основные инструменты минимизации валютных рисков.

Цели и методы валютного регулирования в РФ. Органы и агенты валютного контроля. Классификация валютных операций. Виды валютных ценностей. Федеральный Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле в РФ».

Проведение валютных интервенций Центральным банком на внутреннем валютном рынке.

Тема 3. Основные операции банка на валютном рынке.

Операции спот. Срочные операции.

Операции банка на валютном рынке: экономическое содержание, виды и классификация. Операции и сделки с иностранной валютой. Активные и пассивные операции банка.

Валютная позиция банка. Открытая и закрытая валютная позиция. Длинная и короткая открытые позиции. Лимиты открытой валютной позиции.

Банковские операции спот. Основные понятия и принципы проведения. Валютный арбитраж. Биржевой сегмент валютного рынка спот. Маржинальная торговля на валютном рынке. Операции банка с наличной валютой.

Наличные сделки и их заключение (TOD,TOM,SPOT). Цели наличных валютных операций. Дата валютирования. Текущий валютный курс спот.

Срочный валютный рынок. Участники срочного валютного рынка, цели использования валютных операций на срок. Биржевые срочные сделки (фьючерсные валютные контракты, опционные сделки). Внебиржевые валютные операции (форвардные валютные контракты, своп-сделки).

Тема 4. Торговое финансирование банков.

Торговое финансирование: экономическое содержание, виды, их классификация. Инструменты и способы торгового финансирования. Особенности организации.

Внешнеторговый контракт: основные положения. Валюта цены и валюта платежа. Факторы, влияющие на выбор валюты цены и валюты платежа. Способ фиксации цены, виды скидок и расчетные цены контракта. Условия пересчета валюты цены и валюты платежа при их несовпадении. Защитные и валютные оговорки внешнеторгового контракта.

Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям.

Организация расчетов по экспортно-импортным операциям. Виды расчетов. Осуществление расчетов платежными поручениями. Использование банковских платежных обязательств в расчетах по экспортно-импортным операциям.

Инкассо. Чистое и документарное инкассо. Преимущества инкассо для импортера и экспортера. Недостатки инкассо. Факторы, влияющие на выбор коммерческого банка в качестве участника операции по инкассо.

Документарный аккредитив как форма международных расчетов. Общая характеристика документарного аккредитива. Участники аккредитивной операции. Виды аккредитивов и способы их исполнения. Основные обязанности и права банков, участвующих в аккредитивной форме расчетов. Цессия (переуступка выручки по аккредитиву). Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.

Поручительство и его виды. Банковская гарантия: сущность, стороны по гарантии. Виды и формы банковских гарантий, их экономическое содержание.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление

практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре в диалоговом режиме

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Вступление преподавателя должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение целенаправленного конкретного вопроса,

сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;
- план сообщения;
- краткие выводы из всего сказанного;
- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и

соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума (кейс-стади)

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей

мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Наряду с участием в ситуационном практикуме обучающийся обязан подготовить и сдать преподавателю на проверку Аналитический отчет – анализ деловой ситуации (индивидуально каждый обучающийся в письменной форме и в установленный преподавателем срок).

Примерная структура аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации

1. Титульный лист

2. Ситуация получения задания или возникновения аналитической инициативы (кем, когда, в связи с чем было дано задание и как формулировались поставленные вопросы).

3. Исполнители и соисполнители.

4. Проблемная ситуация (характеристика проблемы, подлежащей решению). Может излагаться по следующей схеме: история вопроса (ситуация возникновения проблемы); предпринятые меры и оценка результатов; ситуация на текущий момент (с акцентом на открытые и нерешенные вопросы).

5. Предложения по воздействию на проблемную ситуацию.

6. Заключение (общие выводы и предложения).

7. Приложения (источники, литература, официальные документы, статистические и социологические материалы и т.д.).

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;

- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать следует только условие задачи нужного варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не

зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, нормативно-правовыми документами, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Особого внимания при изучении дисциплины «Деньги, кредит, банки» требует самостоятельная работа с нормативными и законодательными актами. Во время лекционных занятий преподаватель не имеет возможности ознакомить обучающихся со всем объемом правовой и нормативной информации. Поэтому обучающийся во время самостоятельной работы должен глубже изучить рекомендованные по отдельным темам (вопросам темы) Федеральные законы, регулирующие деятельность банков и нормативные акты Банка России. В связи с постоянным изменением законодательных и нормативных актов их необходимо изучать, используя актуальные информационные источники – Консультант плюс, Гарант.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Деньги, кредит, банки» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс.	Эволюция мировой валютной системы (золотой стандарт, золотодевизный стандарт, современная валютная система). Региональные валютные союзы и блоки, их трансформация и современное состояние. Европейский валютный союз.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к тестированию Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Тест Отчёт по практикуму по решению задач.
Тема 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль	Роль и место банков на валютном рынке. Цели и методы валютного регулирования в РФ. Органы и агенты валютного контроля.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к ситуационному практикуму, отчет	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному практикуму
Тема 3. Основные операции банков на валютном рынке.	Операции банка на валютном рынке: экономическое содержание, виды и классификация. Операции и сделки с иностранной валютой. Активные и пассивные операции банка.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка доклада-презентации Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Доклад-презентация Отчёт по практикуму по решению задач. Отчет по ситуационному практикуму
Тема 4. Торговое финансирование банков.	Внешнеторговый контракт: основные положения. Валюта цены и валюта платежа. Факторы, влияющие на выбор валюты цены и валюты платежа.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к тестированию Подготовка к контрольной работе	Тест Контрольная работа

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям	Документарный аккредитив как форма международных расчетов. Общая характеристика документарного аккредитива. Участники аккредитивной операции. Виды аккредитивов и способы их исполнения.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к тестированию Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.	Участие в семинаре в диалоговом режиме Тест Отчёт по практикуму по решению задач.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Мировая экономика и международные экономические отношения : учебник / И. П. Николаева, Л. С. Шаховская, В. В. Ключков [и др.] ; под ред. И. П. Николаевой, Л. С. Шаховской. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 241 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684394>

Дополнительная литература

1. Финансовое законодательство : учебник / И. И. Глотова, Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин [и др.] ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : АГРУС, 2022. – 232 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700726>

2. Бархатов, А. П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности : учебное пособие / А. П. Бархатов. – 10-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 267 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684377>

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в последней редакции) «О банках и банковской деятельности». (в последней редакции) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в последней редакции) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в последней редакции) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (в последней редакции) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон от 07 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» (в последней редакции). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (в последней редакции) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (в последней редакции) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (в последней редакции) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Указание Банка России от 12.02.1999 N 500-У "Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства" (в последней редакции) – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Банк России. Информационно-аналитические материалы	http://cbr.ru/
2.	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
3.	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	https://rjmf.econs.online
4.	ЭБС Университетская библиотека онлайн	http://biblioclub.ru
5.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
6.	Бельдина О.Г. Понятие международной расчетной сделки. //Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки, 2016, №8-9.	https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-mezhdunarodnoy-raschetnoy-sdelki/viewer
7.	Воронкова Е.В., Паушева Т.Е. Мировые валюты: риски и потенциал// Проблемы экономики и юридической практики, 2018, №2, с. 71-74.	https://cyberleninka.ru/article/n/mirovye-valyuty-riski-i-potentsial
8.	Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. К вопросу о порядке пересчета иностранной валюты при отсутствии ее официального курса. // Экономика и бизнес: теория и практика, 2020, №2-1 (60) с. 113-118.	https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-poryadke-perescheta-inostrannoy-valyuty-pri-otsutstvii-ee-ofitsialnogo-kursa
9.	Коваленко С.Б., Шернин П.Г. Валютные операции российских коммерческих банков: современное	https://cyberleninka.ru/article/n/valyutnye-operatsiirossiyskih

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
	состояние, проблемы и пути развития //Вестник СГСЭУ. 2018. № 2 (71).	kommercheskih-bankov-sovremennoe-sostoyanie-problemy-i-puti-razvitiya
10.	Красова Е.В., Килунина И. А. Национальный валютный курс России: сущность, динамика и механизм влияния на внешнеэкономическую деятельность//Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 1(22),с.129-132.	https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnyy-valyutnyy-kurs-rossii-suschnost-dinamika-i-mehanizm-vliyaniya-na-vneshneekonomicheskuyu-deyatelnost/viewer
11.	Кудряшова И.В. Современные мировые валюты: роль в официальном секторе // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 2. – С. 79 – 94.	https://cyberleninka.ru/article/n/ovremennye-mirovye-valyuty-rol-v-ofitsialnom-sektore/viewer
12.	Мельник М.С., Истомина С.Ю. Инструменты срочного валютного российского рынка на этапе современного развития. // Наука и образование сегодня, 2020, №2(49).	https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-srochnogo-valyutnogo-rossiyskogo-rynka-na-etape-sovremennogo-razvitiya/viewer
13.	Синельников-Мурылев С.Г., Левашенко А.Д., Коваль А.А., Трунин П.В. Валютный контроль в РФ: архаизм или необходимость. //Российский внешнеэкономический вестник, 2019, №5, с.7-15.	https://cyberleninka.ru/article/n/valyutnyy-kontrol-v-rf-arhaizm-ili-neobhodimost/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
 - ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)
- свободно-распространяемое программное обеспечение:**
- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
 - OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
 - PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
 - Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
 - GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
 - Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)
- электронно-библиотечная система:**
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
 - Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>
- современные профессиональные базы данных:**
- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.
- информационные справочные системы:**
- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
 - Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1	Семинар в диалоговом режиме	5 - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; 3-4 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 0-2 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2	Тест	5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 3-3 – верные ответы составляют 80-50% от общего количества;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		0-2 – менее 50% правильных ответов
3	Практикум по решению задач	8-10 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 5 - 7– практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 2-4- практикум выполнен в срок, содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
4	Ситуационный практикум	10-9 - полные и верные ответы на вопросы кейса, ответы аргументированы, убедительны. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы, сделаны обоснованные выводы. 8-5 - частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. 4-1 - поверхностные и неточные ответы, отсутствие аргументации. Отчет сдан с нарушением сроков, даны ответы не на все вопросы, недостаточно аргументированы выводы. 0 – обучающийся не принял участие в ситуационном практикуме.
5	Контрольная работа	5 – полные и верные ответы на вопросы, аргументацию выбора ответа, правильность решения задач (100%); 3-4–верные ответы при отсутствии аргументации, верное решение задач (более 50%); 1-2 – верные ответы при отсутствии аргументации, верное решение задач (более 30%). 0 - неверные ответы более чем 80%
6	Доклад-презентация	10-9 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 5-8 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 3-4 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 1-2 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, 0 докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Семинар в диалоговом режиме № 1.

Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс

Эволюция мировой валютной системы (золотой стандарт, золотодевизный стандарт, современная валютная система).

1. Валюта: понятие и виды. Валютный курс как экономическая категория. Процесс установления валютного курса.

2. Номинальный и реальный валютный курс. Паритет покупательной силы (ППС).

3. Проблемы «чрезмерной привилегии» доллара.

Семинар в диалоговом режиме № 2

Тема 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль

1. Валютный рынок. Сущность и содержание. Особенности функционирования и тенденции развития.

2. Риски на валютном рынке ФОРЕКС. Основные инструменты минимизации валютных рисков.

3. Валютное регулирования в РФ. Механизмы валютного регулирования: институты, процедуры, инструменты.

Семинар в диалоговом режиме №3

Тема 4. Торговое финансирование банка

1. Торговое финансирование как финансовая технология. Понятие, экономическое содержание, инструменты, условия, особенности организации.

2. Внешнеторговый контракт. Структура, условия, инструменты и процедуры формирования.

3. Валютные оговорки внешнеторгового контракта. Причины пересчета валюты цены и валюты платежа.

Семинар в диалоговом режиме №4

Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям.

1. Особенности использование банковских платежных обязательств в расчетах по экспортно-импортным операциям.

2. Преимущества инкассо для импортера и экспортера. Недостатки инкассо. Факторы, влияющие на выбор коммерческого банка в качестве участника операции по инкассо.

3. Документарный аккредитив как форма международных расчетов..

4. Банковская гарантия в практике расчетов по экспортно-импортным операциям.

Перечень примерных тем для выступления с докладом-презентацией

Тема 3. Основные операции банков на валютном рынке

1. Операции банка на валютном рынке: экономическое содержание, виды и классификация.
2. Валютная позиция банка. Лимиты открытой валютной позиции.
3. Банковские операции спот. Экономическое содержание, условия и процедуры реализации.
4. Срочный валютный рынок. Биржевые и внебиржевые операции и сделки. Экономическое содержание, условия и процедуры реализации.
5. Современные интеграционные процессы в валютной сфере в регионах мира. Проблемы и перспективы развития данных объединений; (ССАГПЗ, АСЕАН, ЕВРАЗЭС, ЕВРОСОЮЗ, ЛАИ и др.).
6. Перспективы развития мировой валютной системы и ее компонентов в начале третьего тысячелетия.
7. Рыночное и государственное регулирование валютного рынка в современных условиях.
8. Сравнительная характеристика биржевой и внебиржевой торговли на валютном рынке.
9. Роль хеджеров, спекулянтов, маркет-мейкеров и маркет-юзеров как участников валютного рынка.
10. Схемы мошенничества брокеров (на валютном рынке).
11. Объективные и субъективные факторы, влияющие на валютный курс. Достоинства и недостатки режимов плавающего и фиксированного валютного курса.
12. Проведение валютных интервенций Центральным банком на внутреннем валютном рынке.
13. Основные виды рисков банков при проведении операций и сделок в иностранной валюте, их источники.
14. Способы хеджирования валютных рисков.
15. Неформальные международные организации в современной мировой финансовой инфраструктуре.
16. Глобальные международные финансовые организации, их роль в развитии мировой экономики.
17. Сравнительная характеристика валютных фьючерсов, форвардов и опционов.
18. Стратегии торговли опционами (график безубыточности или нулевого уровня).

Примерные вопросы для подготовки к тестовому заданию

Тестовое задание № 1

Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс.

1. Свободно конвертируемая валюта, — это...
 - а) валюта, обмен на иностранные валюты которой запрещен государством-эмитентом

б) валюта, операции с которой не ограничены для ряда сфер внешнеэкономической деятельности

в) валюта, операции с которой не ограничены для участников валютного рынка

г) валюта, которой отдают предпочтение при международных расчетах

д) валюта, которая свободно обменивается на другие валюты по договоренности государств-эмитентов

2. Проведение валютных операций между резидентами и нерезидентами (юридическими лицами), минуя уполномоченный банк

3. Установите верное соответствие между терминами и их характеристикой:

	Термины		Характеристика
1.	Маржинальный счет		Счет, на который зачисляются в полном объеме все поступления в иностранной валюте в пользу резидента в целях идентификации поступлений иностранной валюты и учета валютных операций, относится к внутрибанковским счетам
2.	Валютный контроль		Воздействие на курс национальной валюты путем покупки или продажи центральными банками иностранной валюты на внутреннем рынке
3.	Валютные ограничения		Покупка нерезидентом валюты Российской Федерации за иностранную валюту и продажа нерезидентам валюты Российской Федерации за иностранную валюту
4.	Транзитный валютный счет		Счет, с которого трейдер производит торговые операции
5.	Репатриация		Законодательно или административно установленные запреты или лимиты, регламентирующие права экономических субъектов при совершении ими валютных операций
6.	Ревальвация		Система проверки валютных операций, представляющих интерес для государства в целях соблюдения валютного законодательства

4. Валютные ценности включают в себя...

а) монеты из драгоценных металлов, свободно конвертируемые валюты
б) свободно конвертируемые валюты, ценные бумаги в иностранной валюте

в) ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы

г) свободно конвертируемые валюты, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы

5. Инфляционное обеспечение денег в иностранной валюте вызывает...

- а) повышение покупательной силы национальной валюты
- б) снижение покупательной силы национальной валюты
- в) исключение страны-эмитента из членов Международного валютного фонда
- г) падение валового внутреннего продукта страны-эмитента при одновременном увеличении объема эмиссии

6. является органом валютного контроля.

7. Установите верное соответствие между терминами и их характеристикой:

	Термины		Характеристика
1.	Корректировка тренда		Периодическое закрытие позиций участников при длительном направленном движении валютного рынка, называемое «откатом».
2.	Ограниченная фиксация валютного курса		Валютный режим, при котором устанавливается валютный коридор на шесть и более месяцев с возможностью отклонения в пределах 2%
3.	Спред		Величина, на которую курс покупки отличается от курса продажи
4.	Фиксинг		Процедура определения и регистрации валютного курса путем сопоставления спроса и предложения на бирже
5.	Длинная валютная позиция		Соотношение, при котором требования участника рынка превышают его обязательства в той же валюте
6.	Валютный курс спот		Курс обмена двух валют в течение одного-двух дней

8. Совершаемая в безналичном порядке операция купли-продажи иностранной валюты называется...

- а) обменной операцией
- б) обменно-валютной операцией
- в) обменно-конверсионной операцией
- г) валютно-конверсионной операцией

9. Установите последовательность образования и функционирования валютных союзов и систем:

- а) Генуэзская валютная система
- б) Европейский валютный союз
- в) Парижская валютная система
- г) Латинский монетный союз
- д) Бреттон-Вудская валютная система

10. Рассчитайте реальный валютный курс доллара США и евро, если известно, что номинальный валютный курс составляет 1 евро=1,2 доллара

США. Инфляция в США составила 0,5% за отчетный период, а в Европейском союзе – 1,4%.

Тестовое задание № 2

Тема 4. Торговое финансирование банка.

1. Чаще всего банки предлагает организацию краткосрочного финансирования экспортно-импортных операций с использованием:

- а. документарных аккредитивов
- б. векселей
- в. банковских гарантий
- г. кредитных линий.

2. При торговом финансировании банк предлагает клиентам использовать:

- а. аккредитивы с пост-финансированием
- б. аккредитивы отсрочкой платежа,
- в. резервные аккредитивы
- г. подтвержденные аккредитивы

3. При торговом финансировании продукты банка включают в себя:

- а. различные виды гарантий
- б. пост-импортное финансирование поставок
- в. пред-экспортное финансирование поставок
- г. оформление внешнеторговых сделок

4. Посредством использования инструментов торгового финансирования можно обеспечить

- а. снижение рисков сторон по контракту,
- б. своевременную и комплексную поставку товара
- в. получение авансовых платежей за товар,
- г. исключение отсрочки/рассрочки платежа,
- д. привлечение кредитных ресурсов,
- е. гарантии получения выручки за поставляемый товар

5. Верно ли утверждение, что в организации торгового финансирования банки могут дополнительно предложить клиентам возможность открытия и финансирования аккредитивов в рублях по сделкам внутри РФ?

Ответ: _____

6. Банк предлагает организацию среднесрочного / долгосрочного финансирования проектов, предусматривающих

- а. импорт основных средств производства
- б. реконструкцию и строительство производственных объектов
- в. инвестирование в торговые иностранные компании
- г. импортного оборотных средств

7. Верно ли утверждение, что за счет торгового финансирования предприятия получают возможность наладить высокоэффективное производство, оснащенное современным оборудованием или осуществить работы по строительству / реконструкции производственных зданий, складов.

Ответ: _____

8. Экспортное кредитное агентство банка в стране поставщика позволяет получить клиенту

- а. значительную рассрочку платежа за поставленное оборудование
- б. страхование политических и коммерческих рисков
- в. оптимизацию финансовых потоков клиента
- г. страхование кредитных рисков

9. Специфической формой кредитования внешнеэкономических торговых операций, связанной с покупкой долга, является

- а. Факторинг
- б. Форфейтинг
- в. лизинг

10. Торговое финансирование – это

- а. финансовые инструменты, позволяющие провести инвестиции
- б. финансовые инструменты, позволяющие предоставить покупателю отсрочку платежа на приобретаемый товар
- в. финансовые инструменты, позволяющие купить или продать ценные бумаги, валюту или товар

Тестовое задание № 3

Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям.

1. Расчет в форме обязательного взаимозачета международных требований и обязательств на основе межправительственных соглашений – это ...

- а) расчеты банковскими чеками или векселями
- б) валютный клиринг
- в) валютные опционы
- г) валютные расчеты

2. Форма расчетов российского предприятия с внешнеторговой фирмой или с иностранным предприятием определяется

- а) кредитным договором
- б) приказом уполномоченного банка
- в) уведомлением Правительства РФ
- г) внешнеторговым контрактом

3. При осуществлении расчетов по внешнеторговым контрактам

российские предприятия используют преимущественно

- а) расчеты по открытому счету
- б) расчеты чеками
- в) банковский перевод, документарное инкассо и документарный аккредитив
- г) расчеты кредитными карточками

4. Американский импортер покупает 2 млн. евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов США, если банк котирует доллар/евро 0,7822/0,7832?

Ответ:

5. Определите последовательность расчетов по схеме международного факторинга:

- а) Копии (один из оригиналов) счета-фактуры и транспортного документа направляются Экспорт-фактору
- б) Экспортерставляет товар импортеру.
- в) Экспорт-фактор переуступает дебиторскую задолженность Импортер-фактору
- г) Экспорт-фактор оплачивает экспортеру до 90 % от суммы поставки за приобретенную дебиторскую задолженность
- д) Импортер производит оплату Импортер-фактору
- е) Импортер-фактор, как владелец дебиторской задолженности, должен взыскать сумму долга, и в случае неплатежа со стороны импортера, принять на себя риск неплатежа и заплатить Экспорт-фактору
- ж) Экспорт-фактор зачисляет экспортеру оставшуюся часть от суммы поставки (10%), за вычетом факторинговых комиссий.
- з) Импортер-фактор переводит платеж импортера в пользу Экспорт-фактора, или, в случае неплатежа импортера, осуществляет гарантийный платеж

Ответ:

6. При использовании такой формы расчетов, как _____, экспортер либо импортер всегда несет на себе риск неисполнения обязательств по контракту

Ответ:

7. Перевод средств российского предприятия-импортера на счет иностранного экспортера российским уполномоченным банком производится на основании _____.

Ответ:

8. Установите соответствие между термином и определением:

☐	Термин	☐	Определение

	Валюта цены		Валюта, в которой должно быть погашено обязательство импортера или заемщика
	Валюта платежа		Валюта, в которой определяется цена на товар

Ответ:

9. Упорядочите этапы проведения инкассовой формы международных расчетов:

- а) Экспортёр направляет своему банку (ремитенту) инкассовое поручение и коммерческие документы
- б) Импортер производит оплату документов инкассирующему (представляющему) банку
- в) Импортер и экспортёр заключают контракт
- г) Представление документов импортеру для оплаты (инкассирующий банк или другой представляющий банк)
- д) Банк-ремитент зачисляет переведенную сумму на счет экспортёра
- е) Банк экспортера пересылает инкассовое поручение и коммерческие документы инкассирующему банку
- ж) Инкассирующий банк переводит платеж банку-ремитенту (или банку экспортёра)
- з) Экспортёр отправляет импортеру товар

Ответ:

10. При осуществлении перевода банки не берут на себя ответственность за выполнение обязательств по контракту, заключенному между поставщиком и покупателем.

Примерные задания по практикуму по решению задач

Практикум по решению задач №1

Тема 1. Валютные отношения. Валюта и валютный курс

Задача 1.

Прочитав соответствующие разделы рекомендуемых для углубленного изучения Темы 1 учебников:

- 1) учебник «Деньги. Кредит. Банки» (Зеленкова Н.М., Жуков Е.Ф. и др.) – Главу 5, раздел 5.1, 5.2 доступ к книге: - URL: <http://biblioclub.ru/>;
- 2) учебник «Международные валютно-кредитные отношения» – Глава 1, раздел 1.2, 1.3 книга в свободном доступе размещена на платформе lms.synergy.ru - в разделе Итоговое мероприятие.

Выполните следующее задание:

Ответьте письменно на вопросы:

- 1) Какова современная роль международных валютных отношений?
- 2) Выполняет ли сегодня золото роль международного ликвидного актива?
- 3) Почему режим золотовалютного стандарта постепенно превращался

в систему долларového стандарта?

4) Какова сегодня роль доллара США как мировых денег?

Задача 2.

Дайте характеристику элементам современной мировой валютной системы. Результаты представьте в следующей таблице:

<i>Мировая валютная система</i>	
резервные валюты, международные счетные валютные единицы	
условия взаимной конвертируемости валют	
унифицированный режим валютных паритетов	
регламентация режимов валютных курсов	
межгосударственное регулирование валютных ограничений	
межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности	
унификация правил использования международных кредитных средств обращения	
унификация основных форм международных расчетов	

Задача 3.

На основании открытых источников проанализируйте факторы, которые оказывают влияние на курс российского рубля в современных условиях. Ответ обоснуйте. Результаты анализа оформите в таблице.

Фактор	Позитивное/негативно е влияние	Обоснование
Уровень инфляции		
Платежный баланс		
Уровень ключевой ставки		
Торгово-экономические санкции		
Динамика ВВП		
Объем международных резервов		
Валютные спекуляции		
Прочие факторы		

Практикум по решению задач №2

Тема 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль

Задача 1.

Подберите наиболее эффективные меры по поддержанию и регулированию следующих режимов валютных курсов:

Валютные курсы	Меры по поддержанию
Регулируемое плавание	
Валютные коридоры	
Фиксированные	
Долларизация	

Задача 2.

Резидент Российской Федерации (физическое лицо) приобрел дом за рубежом и сдает его в аренду. Выручка приходит на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте за рубежом в течение 4 лет. Часть поступающих средств расходуется резидентом там же. Определите, какие негативные последствия влечет за собой нарушение валютного законодательства.

Задача 3.

Заполните таблицу, охарактеризовав этапы развития валютного регулирования в Российской Федерации, их основное содержание и соответствующий каждому из этапов режим валютного курса.

Этап	Хронологические рамки	Основное содержание этапа	Режим валютного курса
I.			
II.			
III.			
IV.			
V.			
VI.			

Практикум по решению задач № 3

Теме 3. Основные операции банков на валютном рынке

Задача 1.

Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к российскому рублю: 69,1040/69,3040. Один клиент продал 1000 долларов, а другой купил 1000 долларов. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Задача 2.

Банк приобрел фьючерсный контракт на поставку иностранной валюты со сроком исполнения 90 дней. Однако на рынке складывается неблагоприятная для банка курсовая ситуация по данной валюте.

Какими способами банк может застраховать потери в результате неблагоприятного изменения курса?

Задача 3.

Рассчитайте валютную позицию банка:

Валютная операция		Курс сделки	Открытая валютная позиция	
Покупка	Продажа		Длинная	Короткая
3127000 USD	2000000 GBP	GBP/USD	<i>3127000 USD</i>	<i>2000000 GBP</i>
5174000 USD	4000000 EUR	1,5635	<i>5174000 USD</i>	<i>4000000 EUR</i>
2990000 CHF	2500000 USD	EUR/USD	<i>2990000 CHF</i>	<i>2500000 USD</i>
104930000JPY	1000000 USD	1,2935	<i>104930000JPY</i>	<i>1000000 USD</i>
1000000 EUR	135730000JPY	USD/CHF	<i>1000000 EUR</i>	<i>135730000JPY</i>
		1,1960		
		USD/JPY 104,93		
		EUR/JPY 135,73		
Итоговая валютная позиция			4801000 USD 2990000 CHF	2000000 GBP 3000000 EUR 30800000 JPY

Задача 4.

Заполните таблицу инструментов валютного рынка по предложенным критериям.

Критерии	Форвард	Своп	Фьючерс	Опцион
Сектор валютного рынка (биржевой, внебиржевой)				
История возникновения и география обращения				
Разновидности и характеристика				
Участники (покупатели, продавцы)				
Цели использования (хеджирование, спекуляции, арбитраж, другие)				
Базисный актив				
Наличие издержек в момент заключения контракта (например, страховой депозит)				
Цена контракта. Что из себя представляет, как складывается, от каких факторов зависит				
Наличие вторичного рынка и цена контракта на вторичном рынке				
Спред				
Наличие реальной поставки базисного актива				
Технология котировки				
Наиболее распространенные				

сроки				
Стандартизированность условий				
Отличия/особенности				
Достоинства				
Недостатки				

Практикум по решению задач №4

Тема 5. Расчеты по экспортно-импортным операциям.

Задача 1.

Российский импортёр, которому нужны доллары США, чтобы оплатить импортные поставки через три месяца, с целью страховки от повышения курса доллара в будущем (через три месяца), конвертировал российские рубли в доллары США по курсу спот и положил доллары на депозит в банк на три месяца, чтобы заработать процент.

Объясните, что страхует российский импортёр этой операцией и назовите недостатки такой формы страхования.

Задача 2.

Японский экспортер ожидает платеж на сумму 200000 американских долларов в июне по контракту, заключенному в январе. Опасаясь падения курса доллара, экспортер для избежания потерь при получении платежа в июне заключает с банком сделку на продажу ему 200000 долл. по курсу на день заключения сделки 120 иен за 1 долл.

Определите сумму, которую экспортер потратил в иенах в январе.

Ответьте, может ли по такой же схеме действовать импортер, заключая заранее сделку с банком на покупку 200000 долл. для оплаты импортного контракта в июне?

Если будущий платеж экспортеру оформлен векселем, экспортер может продать банку полученный вексель. Ответьте, какую валюту получит, продав вексель банку, и нужна ли будет конвертация?

Задача 3.

В целях защиты от валютных потерь экспортер и импортер провели сделку на условиях прямой валютной оговорки. В соответствии с условиями контракта – валютой цены и валютой платежа является доллар США. Для привязки выбран фунт стерлингов. Сумма платежа по контракту составляет 250000 долл. США.

В контракт внесена запись следующего содержания: «Если к моменту платежа курс доллара по отношению к фунту стерлингов изменится более чем на 2 %, то соответственно изменится сумма платежа». На момент заключения контракта курс 1 фунта стерлингов составил 1,6000 долл. США. На момент платежа курс валют составил: 2 долл. США за фунт стерлингов.

Определите

1. сумму на момент заключения контракта
2. сумму на момент платежа

3. сумму на момент платежа, если курс доллара составит 1,2 фунта стерлингов

Ответьте, в каком случае односторонняя оговорка выгодна экспортеру, а в каком импортеру?

Примерная контрольная работа

Тема 4. Торговое финансирование банка.

Задача 1.

Форфейтор купил у клиента партию из четырех векселей, каждый из которых имеет номинал \$ 750 тысяч. Платеж по векселям производится два раза в год, т. е. через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям 10 % годовых. Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за векселя, приобретенные у него, используя: а) формулу дисконта; б) процентные номера; в) средний срок форфейтинга.

Задача 2.

Клиент заключает с банком форвардный контракт на продажу 1 млн дол. Против евро на три месяца:

А) курс «форвард» 72/93 – 15 июля,

Б) курс «спот» 1, 6883/1,7245 – 16 апреля.

Рассчитайте, сколько валюты получит банк 15 июля.

Определите, как банк может застраховать риск путем осуществления обратной сделки, если курс на 15 июля – 1,6880/1,7190, а при продаже банком – 1, 7240.

Задача 3.

Руководство компании рассматривает возможность выпуска нового вида продукции, что потребует капитальных вложений в размере 1 млн. руб., равномерно распределенных на 4 года. К концу первого года планируются нетто-поступления денежных средств в размере 100 тыс. руб., затем соответственно по годам 200, 300, 400 и 500 тыс. руб. Рассчитайте NPV, IRR, PI и срок окупаемости проекта, если в качестве ставки дисконтирования принята банковская ставка по пятилетним депозитам – 15%

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Ситуационный практикум (кейс-стади) №1

Теме 2. Валютный рынок. Валютное регулирование и валютный контроль

Российский валютный рынок – 2020 год: тенденции и перспективы.

Описание ситуации. Курс национальной валюты напрямую влияет на благосостояние миллионов россиян. Именно в рублях большинство граждан страны хранят свои сбережения. Примерно треть всех депозитов в банках РФ – рублевые.

Однако в свете последних событий (пандемия, падение стоимости нефти, глобальный кризис) многие россияне задумываются о том, в какой валюте лучше хранить деньги в 2020 году, чтобы их не потерять, а по возможности и приумножить.

Что будет с рублём дальше? Есть ли у него шансы укрепить свои позиции и стоит ли сейчас менять российскую валюту на доллары и евро?

Как определить ситуацию, в которой лучше покупать и какую именно валюту? Видимо, для начала следует проанализировать пики доллара, евро в мировые кризисы и коррекции прошлых лет и понять, какие значения для покупки или продажи, и какой именно валюты являются оптимальными, каков потенциал роста.

Сегодня, по мнению одних, — в 2020 году миру угрожает очередная волна экономического кризиса. Такая глобальная проблема, без сомнения, затронет и Россию, поскольку в период экономической нестабильности рынки развивающихся стран и их высоко волатильные валюты страдают в первую очередь. Девальвацию национальной валюты — рубля - могут спровоцировать и внутренние факторы, негативно влияющие на его стоимость.

По мнению других, - сегодняшняя ситуация — это не кризис, это "бычьи рынки", паника, искусственно созданная людьми, экономического упадка экономики как такового не происходит на данный момент.

Зачастую факты из истории дают повод серьезно задуматься о ситуации, сложившейся на сегодняшний день. Обратимся к началу 2000-х годов.

28 августа 2001г. выступая в эфире радиостанции «Эхо Москвы» известный в свое время экономист Татьяна Корякина высказала предположение, что в самом ближайшем будущем курс доллара США должен упасть относительно евро и даже российского рубля.

В качестве причин Татьяна Корякина назвала следующие:

1) Введение наличного евро с 1 января 2002г. неминуемо приведет к падению доллара.

2) Сложившийся в последнее время отрицательный внешнеторговый баланс США тоже должен привести к падению доллара.

3) США грозит крах фондового рынка, одним из последствий которого будет массовый сброс долларов и, как результат, его падение.

Вывод: необходимо немедленно избавляться от **наличных** долларов, находящихся на руках у населения России.

На следующий день в эфире той же радиостанции выступал представитель российского банка «Первое ОВК» - Директор Департамента Маркетинга.

Аргументы, приведенные Т. Корякиной в пользу неперемennого и незамедлительного валютного обмена, он добавил следующими аргументами:

1) Доллар должен упасть вследствие того, что **платежный баланс США** резко отрицателен.

2) **Депозитные процентные ставки** по евро выше, чем по доллару, поскольку банки ожидают укрепления евро.

3) Банк «Первый ОВК» осуществляет **конверсию** наличных долларов в счета по евро **без каких-либо комиссий** по курсу Банка России на день конверсии.

4) Если даже евро и не вырастет, то клиент в любом случае получит больше по вкладу на депозит в евро из-за **более высокой депозитной ставки по евро**.

Вывод: необходимо немедленно избавляться от **наличных** долларов и лучше это делать в «Первом ОВК», поскольку это выгоднее, чем в других банках.

Вопросы:

1. Что неправильно в аргументации первого и второго выступающих?
2. На чем «Первый ОВК» относительно без рисков зарабатывает деньги?

Задание:

Подготовьте обзор «Экономическое положение Российской Федерации» и состояние валютного рынка в первом полугодии 2001 года (на основе отчетных данных Банка России (Основные направления ДКП России на 2002 г; Отчет банка России за 2001 год).

На основе анализа исторических данных, охарактеризуйте положение банка «Первый ОВК» на российском банковском рынке в 2001-2002 годы и ответьте на следующие вопросы:

1) Какие из утверждений, выступивших в эфире радиостанции «Эхо Москвы», можно отнести, по меньшей мере, к профессионально необоснованным утверждениям?

2) Почему речь идет о конвертации наличных долларов?

3) В чем состоит экономический интерес банка «Первый ОВК» при реализации предложенной схемы конвертации валют?

Возвращаясь к сегодняшнему дню, обоснуйте собственное мнение относительно того, в какой валюте лучше сохранить свои сбережения в 2020-2021 году, стоит ли скупать валюту, когда ее курс значительно увеличился?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя:	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Валюта: понятие и виды. Валютный курс как экономическая категория.
2. Котировка валютного курса. Базовая валюта и валюта котировки. Виды котировок валютного курса. Номинальный и реальный валютный курс. Экономические факторы воздействия на валютный курс.
3. Валютный режим. Понятие и классификация.
4. Валютный рынок, его структура, участники валютного рынка. Принципы организации.
5. Основные центры международной торговли валютой. Национальные валютные рынки.
6. Рынок ФОРЕКС, его разновидности. Риски на валютном рынке ФОРЕКС.
7. Валютная позиция банка. Открытая и закрытая валютная позиция. Длинная и короткая открытые позиции. Лимиты открытой валютной позиции.
8. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации. Цели и методы валютного регулирования в РФ.
9. Органы и агенты валютного контроля, их функции. Виды ответственности банков за нарушения валютного законодательства.
10. Классификация валютных операций. Виды валютных ценностей.
11. Проведение валютных интервенций Центральным банком на

внутреннем валютном рынке.

12. Операции банка на валютном рынке: экономическое содержание, виды и классификация.

13. Банковские операции спот. Основные понятия и принципы проведения. Валютный арбитраж. Биржевой сегмент валютного рынка спот. Маржинальная торговля на валютном рынке.

14. Операции банка с наличной валютой. Наличные сделки и их заключение (TOD, TOM, SPOT). Цели наличных валютных операций. Дата валютирования. Текущий валютный курс спот.

15. Срочный валютный рынок. Участники срочного валютного рынка, цели использования валютных операций на срок.

16. Биржевые срочные сделки и внебиржевые Валютные операции банка.

17. Торговое финансирование: экономическое содержание, виды, их классификация.

18. Инструменты и способы торгового финансирования. Особенности организации.

19. Внешнеторговый контракт: структура и содержание. Защитные и валютные оговорки внешнеторгового контракта.

20. Организация расчетов по экспортно-импортным операциям. Виды расчетов и формы платежных документов в расчетах по экспортно-импортным операциям.

21. Инкассо. Чистое и документарное инкассо. Преимущества и недостатки инкассо для импортера и экспортера.

22. Документарный аккредитив как форма международных расчетов. Участники аккредитивной операции. Виды аккредитивов и способы их исполнения. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.

23. Поручительство и его виды.

24. Банковская гарантия: сущность, стороны по гарантии. Виды и формы банковских гарантий, их экономическое содержание.

25. Способы хеджирования валютных рисков. Основные инструменты минимизации валютных рисков.

Задания 2 типа

1. Какими особенностями характеризуется современный этап развития мировой валютной системы?

2. Охарактеризуйте возможные направления активизации России в международных финансовых организациях и международных экономических форумах.

3. Охарактеризуйте современное состояние развития российского валютного рынка.

4. Какие факторы побуждают страны вступать в валютные союзы? Чем отличаются формальные и неформальные валютные союзы? Ответ аргументируйте.

5. Какие принципы валютного регулирования и валютного контроля

закреплены в Федеральном законе №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?

6. В чем особенности прямого метода и косвенного метода валютного регулирования? Раскройте их характеристику.

7. Дайте развернутую характеристику понятия «уполномоченный банк». Раскройте содержание валютных операций, которые разрешены по сделкам между уполномоченными банками.

8. Какие факторы влияют на международные расчеты? Охарактеризуйте основные формы международных расчетов.

9. Прокомментируйте утверждение: «Треjder, занявший длинную позицию по паре доллар/франк, рассчитывает на укрепление доллара против франка». Ответ аргументируйте.

10. Как рассчитывается реальный валютный курс и какой экономический смысл имеет данный показатель?

11. Прокомментируйте утверждение: «Валюта с низкой процентной ставкой за определенный период котируется на условиях форвард к валюте с высокой процентной ставкой за тот же период с премией». Ответ аргументируйте.

12. Прокомментируйте утверждение: «Состав валютных резервов стран мира относится к конфиденциальной информации». Ответ аргументируйте.

13. Какие виды валютно-обменных операций можно совершать в операционной кассе банка? Каковы основные источники доходов банков от валютных операций? Ответ аргументируйте.

14. У банка есть намерение заключить валютную операцию со следующими условиями: отсутствие начального денежного запаса, цена, по которой покупатель расплачивается с продавцом, необязательность сделки для исполнения. Какую валютную операцию необходимо выбрать банку? Ответ аргументируйте.

15. В чем заключается отличия между форвардными и фьючерсными операциями? Ответ аргументируйте.

16. Российский импортер производит расчеты со своим поставщиком из Индии. При этом банковскому дилеру необходимо рассчитать котировку российского рубля к индийской рупии. Курс RUB/RUP на рынке не котируется. Каковы дальнейшие действия банка?

17. Брокер использует спекуляцию валютными средствами в целях получения маржевой прибыли путем использования в определенный момент времени существующих на финансовом рынке разрыва между курсами и процентными ставками по кассовым и срочным операциям. О каком виде банковской операции на валютном рынке идет речь. Ответ аргументируйте.

18. Как известно, валютные курсы оказывают существенное влияние на внешнюю торговлю различных стран, воздействуя на ценовые соотношения экспорта и импорта. Если вы являетесь экспортером, к каким возможностям для Вас приведет обесценивание национальной валюты? Ответ аргументируйте.

19. Прокомментируйте утверждение: «Простейшей спекулятивной стратегией на рынке спот является валютный арбитраж». Охарактеризуйте виды валютного арбитража, практикуемые сегодня наиболее часто. Ответ аргументируйте.

20. В 2014 году Банк России перешел к плавающему валютному курсу. Объясните, чем было вызвано это решение? Оцените последствия перехода к режиму плавающего валютного курса. Ответ аргументируйте.

21. Прокомментируйте утверждение: «Колл-опцион дает право его владельцу купить определенный актив в будущем по цене, зафиксированной в настоящий момент времени». Ответ аргументируйте.

22. Раскройте особенности кредитных операций банка в иностранной валюте. Ответ аргументируйте.

23. Прокомментируйте утверждение: «Стандартизация контрактов означает, что фьючерсные сделки могут совершаться дешевле, чем индивидуально заключенные между клиентом и банком форвардные контракты». Ответ аргументируйте.

24. Экспортер и импортер заключают внешнеторговый контракт. Экспортер намерен внести в контракт условия, по которым он не будет подвержен риску отказа иностранного покупателя от платежа за товары, которые он доставит. О каких условиях идет речь?

25. Какие основные хеджирующие инструменты для минимизации валютного риска используются в Российской Федерации и в чем их особенность?

Задания 3 типа

Задача 1. Резидент Российской Федерации (физическое лицо) приобрел дом за рубежом и сдает его в аренду. Выручка приходит на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте за рубежом в течение 4 лет. Часть поступающих средств расходуется резидентом там же. Определите, какие негативные последствия влечет за собой нарушение валютного законодательства.

Задача 2. Клиент заключает с банком форвардный контракт на продажу 1 млн дол. Против евро на три месяца:

А) курс «форвард» 72/93 – 15 июля,

Б) курс «спот» 1,6883/1,7245 – 16 апреля.

Рассчитайте, сколько валюты получит банк 15 июля.

Определите, как банк может застраховать риск путем осуществления обратной сделки, если курс на 15 июля – 1,6880/1,7190, а при продаже банком – 1,7240.

Задача 3. Короткая позиция открыта по паре USD/JPY на уровне 126,50 и находится в текущем плюсе. На уровне 125,50 производится доливка и добавляется еще один аналогичный лот. Определите котировку открытия позиции удвоенным лотом без учета спреда.

Задача 4. Московский банк имеет следующую позицию по иностранной валюте на конец дня:

Иностранная валюта	Актив	Пассив
Доллар США	3 000 000	1 700 000
Евро	1 090 000	90 000
Японская йена	40 000	4 000

Определите позицию банка на конец дня по каждой валюте: вид и сумму. Составьте отчет по валютной позиции, принимая во внимание, что курсы валют на отчетную дату:

Доллар – 65.

Евро – 72.

Японская йена – 2.

Задача 5. В операционной кассе банка «Авангард» установлены следующие курсы для наличного доллара США 76,20–76,60. У банка «МБК» котировка доллара, следующая: 76,35–76,40, но при этом взимается комиссия в размере 0,25% суммы. Где клиенту выгоднее покупать валюту и где продавать?

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Банковский менеджмент»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	10
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	13
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Банковский менеджмент» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Банковский менеджмент» ориентировано на получение обучающимися базовых теоретических знаний организационно-правовых и экономических аспектах банковского менеджмента, о содержании и формах управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка и обеспечение его финансовой устойчивости.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины является: формирование у обучающихся теоретических знаний об основах управления банком и формирование практических навыков применения способов и методов банковского менеджмента, принятия текущих и стратегических решений, обеспечивающих финансовую устойчивость банка.

Задачи дисциплины:

- формирование фундаментальных знаний в области теории банковского менеджмента;
- раскрытие содержания основных элементов системы банковского менеджмента;
- ознакомление с современными методами и способами управления банком;
- ознакомление с основными законодательными и нормативными документами, определяющими содержание банковского менеджмента;
- привитие практических навыков обоснования и принятия организационно-управленческих решений;
- подготовка к профессиональной деятельности в банках, небанковских кредитных организациях и их подразделениях;
- формирование интереса к профессиональной деятельности в банковской сфере.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платёжные услуги клиентам банка, выполнять расчётно-кассовые операции, межбанковские расчёты, осуществлять расчёты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1 понимает принципы функционирования национальной платёжной системы и организации безналичных расчётов в экономике, технологии предоставления платёжных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платёжных услуг	законодательные и нормативные требования, регулирующие деятельность банков; систему банковского менеджмента и её правовую основу, маркетинговые стратегии и технологии продвижения и продаж банковских продуктов и платёжных услуг физическим и юридическим лицам	грамотно использовать нормативно-правовые требования и внутрибанковские регламенты и применять информационно-коммуникационные технологии в процессе решения стандартных профессиональных задач с учетом требований к обеспечению информационной безопасности при организации безналичных расчётов в экономике	применения законодательных и нормативных требований и внутрибанковских регламентов в процессе принятия решения стандартных профессиональных задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2 анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчётных (платёжных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное	Принципы управления банком; правила и процедуры подготовки и принятия организационно-управленческих решений в банке для осуществления расчётно-кассовых операций; основные методики для расчёта	Выявлять проблемы в банковской деятельности, предлагать способы их решения и оценивать варианты предложенных решений; грамотно применять нормативно-правовые документы при	Подготовки управленческих решений по результатам проведенного анализа и выявленных проблем	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	экономических показателей, характеризующих деятельность банка	подготовке и обосновании управленческих решений на рынке платежных услуг; применять типовые методики расчета основных экономических показателей, характеризующих деятельность банка		
		ПК-1.3 использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	Стратегическое управление банковскими инновациями, вопросы банковского маркетинга и сегментации рынков; основные формы стандартных теоретических и экономических моделей, способы их построения	Оценивать конкурентную позицию банков на рынке платежных услуг; идентифицировать и оценивать, применяя современные технологии менеджмента, присущие конкретной кредитной организации риски; формулировать с учетом результатов анализа системы менеджмента коммерческого банка выводы и разрабатывать рекомендации о возможной ее корректировке	Подготовки управленческих решений по результатам проведенного анализа и выявленных проблем	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским	ПК-2	ПК-2.1. понимает линейки кредитных продуктов банка	законодательно-нормативные акты Российской Федерации, Банка России,	сопровождать кредиты корпоративных клиентов, определять	организации кредитного процесса в интересах корпоративного	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования		для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	внутрибанковские документы, регулирующие деятельность банков по кредитованию юридических лиц; классификацию, экономическое содержание, оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративного заемщика; основы маркетинга рынка кредитных продуктов для юридических лиц, целевые клиентские сегменты на рынке корпоративного кредитования	уровни доходностей, рисков продуктов и программ для банка	заемщика банка	<u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовить	механизмы выявления потребности корпоративного заемщика в кредитных продуктах, подбирать оптимальный вариант кредита в соответствии с выявленными потребностями; анализировать информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; способы и методы управления кредитным портфелем	подбирать оптимальные параметры кредита (формы, объемы, сроки, условия) в соответствии с выявленными потребностями корпоративного заемщика в кредитных ресурсах; применять способы и методы разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора	определения оптимальных параметров предоставляемого банком кредита; подготовки заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору для передачи их в соответствующие подразделения банка	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		заклучения о кредитной сделки				
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	подготовка, проверка кредитной документации на соответствие требованиям банка; методы анализа, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов; основы маркетинга рынка кредитных продуктов для юридических лиц, целевые клиентские сегменты на рынке корпоративного кредитования, ценовую политику конкурентов в части, касающейся сделок кредитования корпоративных заемщиков	использовать процедуры проверки, подготовки и оформления кредитной документации на соответствие требованиям банка; информацию об основах маркетинга рынка кредитных продуктов для юридических лиц; применять методы анализа, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов; использовать необходимую информацию для подготовки профессионального суждения об оценке кредитного риска	анализа, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов; профессионального суждения об оценке кредитной сделки	
Способность обеспечивать межбанковское взаимодействие и проводить расчетные и кредитные операции на межбанковском рынке	ПК-5	ПК-5.1. знает процедуры и условия оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг на межбанковском рынке, методы анализа	законодательное и нормативное регулирование деятельности участников межбанковского рынка; систему, процесс кредитования банка на межбанковском рынке	использовать систему знаний о процессе, формах отношений различных участников на межбанковском рынке,	формирования и оформления договоров в рамках корреспондентских отношений на межбанковском рынке	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		потребности банка в дополнительной ликвидности, финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка				
		ПК-5.2. анализирует банковскую отчетность участников межбанковского рынка, готовит отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решений, производит финансовые вычисления по сделкам, формирует и ведет досье участников межбанковского рынка	типовые методики анализа банковской отчетности участников межбанковского рынка, современные технические средства поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке, информацию о контрагентах на межбанковском рынке для принятия управленческих решений	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, и иную информацию, содержащуюся в финансовой и управленческой отчетности банка для принятия соответствующих управленческих решений по контрагентам на межбанковском рынке; применять типовые методики анализа банковской отчетности участников межбанковского рынка	получения и подтверждения информации по сделкам на межбанковском рынке, финансовых вычислений по сделкам	
		ПК-5.3. готовит заключения и отчеты руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/прив	содержание информации для оформления и подготовки к подписанию договоров/соглашений с участниками межбанковского рынка; типовые методики анализа банковской	анализировать банковскую отчетность участников межбанковского рынка, финансовую информацию по контрагентам на межбанковском рынке	подготовки отчетов руководству о контрагентах на межбанковском рынке для принятия решения о проведении размещения/привлечения денежных	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		лечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка, о сделках с контрагентами - участниками межбанковского рынка	отчетности участников межбанковского рынка, современных технических средств поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке; правила корпоративной банковской этики		активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка	

3.ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента	1	1	1							17	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Основные методы и способы управления банком	1		1							17	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 3. Управление собственным капиталом и пассивами банка	1	1		1						17	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/10 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 4. Управление банковскими активами	1	1		2						17	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 5. Управление ликвидностью банка	1	1	1							17	Участие в семинаре в диалоговом режиме/10 Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 6. Управление прибылью банка	1	1	2							17	Отчет по ситуационному практикуму /10
Тема 7. Оценка качества управления банком	2	1								18	Отчет по ситуационному практикуму /10
Всего:/сем.	8	6	5	5						120	100
Контроль, час/сем.	36										Экзамен
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	180										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	5										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента

Цель, задачи и содержание банковского менеджмента. Оперативное и стратегическое управление банком. Система банковского менеджмента. Субъекты и объекты банковского менеджмента.

Общие принципы организации управления банком. Экономическая и организационная основы банковского менеджмента. Правовая основа управления банком: законодательная база; нормативные документы Банка России; внутренние документы банка: приказы, регламенты, положения.

Управленческие задачи и решения: понятие, виды, основные подходы к их разработке и принятию. Оценка эффективности управленческих решений.

Тема 2. Основные методы и способы управления банком

Содержание и роль аналитической работы в системе управления банком. Методы и способы анализа, его информационное обеспечение. Форматы представления результатов анализа для принятия управленческих решений.

Задачи планирования деятельности банка. Виды планирования. Стратегическое и оперативное планирование. Определение целей и основных направлений развития банка. Финансовое планирование. Основные этапы планирования: содержание и методы.

Планирование основных показателей функционирования банка: величина и структура ресурсов, доходов, расходов, прибыли, капитала и др.

Назначение и задачи системы внутрибанковского контроля. Виды и организация внутрибанковского контроля. Служба внутреннего контроля банка. Аудит в системе банковского контроля.

Тема 3. Управление собственным капиталом и пассивами банка

Цель и задачи управления ресурсами. Правовая, организационная и информационная основы управления финансами банка.

Собственный капитал банка: содержание процесса управления. Внутренние и внешние источники прироста собственного капитала. Управление составом, структурой и качеством собственного капитала банка. Способы обеспечения достаточности собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала: международный опыт и российская практика.

Организация процесса управления привлеченными ресурсами, его элементы. Депозитная политика коммерческого банка. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами банка. Качество ресурсной базы, критерии ее оценки. Основные показатели качества привлеченных банком ресурсов.

Тема 4. Управление банковскими активами

Цель, задачи и принципы управления активами. Кредитная политика банка. Способы, методы и инструменты управления активами. Диверсификация активов. Лимиты. Фондирование. Процентные ставки.

Экономические нормативы, регулирующие проведение банком активных операций.

Особенности управления отдельными видами портфелей активов. Показатели эффективности управления активами.

Тема 5. Управление ликвидностью банка

Риск несбалансированной ликвидности банка. Методы и способы управления ликвидностью. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Управление ликвидностью на основе денежных потоков. Денежный GAP.

Банковские риски: экономическое содержание, классификация, факторы их обуславливающие. Внутрибанковская система управления рисками. Методы и инструменты снижения рисков. Нормативное регулирование Банком России деятельности коммерческих банков в области управления банковскими рисками. Система внутрибанковского риск-ориентированного контроля.

Тема 6. Управление прибылью банка

Система управления прибылью банка. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка. Показательности прибыли банка. Управление процентными доходами. Управление непроцентными доходами. Управление рентабельностью направлений деятельности банка.

Финансовая устойчивость банка: понятие, экономическое содержание, процедуры. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка. Методы и способы анализа и оценки финансовой устойчивости банка.

Работа с проблемными банками. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) банков. Характеристика основных методов восстановления финансовой устойчивости банка.

Тема 7. Оценка качества управления банком

Необходимость и содержание оценки качества банковского менеджмента.

Качество банковского менеджмента, факторы его обуславливающие. Показатели системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском, управления риском материальной мотивации персонала.

Виды оценок деятельности банка и их назначение: оценка объемных показателей, оценка достоверности учета и отчетности, оценка финансового состояния банка, его стабильности и/или устойчивости, оценка имиджа банка.

Методика оценки Банком России экономического положения и качества управления банком. Характеристика классификационных групп банков как основа оценки их экономического положения.

Современные системы оценок деятельности банка. Рейтинговые оценки деятельности банков. Виды рейтингов. Российские и международные рейтинги.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре в диалоговом режиме

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Вступление преподавателя должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление

- рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение (диалог) целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступить к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по выполнению ситуационного практикума (кейс-стади)

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучающимися заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Наряду с участием в ситуационном практикуме обучающийся обязан подготовить и сдать преподавателю на проверку Аналитический отчет – анализ деловой ситуации (индивидуально каждый обучающийся в письменной форме и в установленный преподавателем срок).

Примерная структура аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации

1. Титульный лист
2. Ситуация получения задания или возникновения аналитической инициативы (кем, когда, в связи с чем было дано задание и как формулировались поставленные вопросы).
3. Исполнители и соисполнители.
4. Проблемная ситуация (характеристика проблемы, подлежащей решению). Может излагаться по следующей схеме: история вопроса (ситуация возникновения проблемы); предпринятые меры и оценка результатов; ситуация на текущий момент (с акцентом на открытые и нерешенные вопросы).
5. Предложения по воздействию на проблемную ситуацию.

6. Заключение (общие выводы и предложения).

7. Приложения (источники, литература, официальные документы, статистические и социологические материалы и т.д.).

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, нормативно-правовыми документами, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Особого внимания при изучении дисциплины «Банковское дело» требует самостоятельная работа с нормативными и законодательными актами. Во время лекционных занятий преподаватель не имеет возможности ознакомить обучающихся со всем объемом правовой и нормативной информации. Поэтому обучающийся во время самостоятельной работы должен глубже изучить рекомендованные по отдельным темам (вопросам темы) Федеральные законы, регулирующие деятельность банков и нормативные акты Банка России. В связи с постоянным изменением законодательных и нормативных актов их необходимо изучать, используя актуальные информационные источники – Консультант плюс, Гарант.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Банковский менеджмент» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента	Общие принципы организации управления банком.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач
Тема 2. Основные методы и способы управления банком	Содержание и роль аналитической работы в системе управления банком. Методы и способы анализа, его информационное обеспечение.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач
Тема 3. Управление собственным капиталом и пассивами банка	Экономические нормативы, регулирующие проведение банком активных операций.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму
Тема 4. Управление банковскими активами	Понятие и сущность управления активами. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по ситуационному практикуму
Тема 5. Управление ликвидностью банка	Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка	Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач

		отчета по практикуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	Отчет по ситуационному практикуму
Тема 6. Управление прибылью банка	Факторный анализ прибыли банка. Текущее регулирование прибыли на уровне банка. Текущее регулирование прибыли банковского продукта.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	
Тема 7. Оценка качества управления банком	Современные системы оценок деятельности банка. Рейтинговая система Camels. Рейтинговая система RATE.	Работа с литературой, нормативно-правовыми актами, источниками в сети Internet. Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы:

Основная литература:

1. Банковский менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 337 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. –
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354>

Дополнительная литература:

1. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 298 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. –
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897>

2. Чернопяттов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопяттов. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и

банковской деятельности» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». – режим доступа: <http://consultant.ru>

4. Положение Банка России о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») №646-П – режим доступа: <http://consultant.ru>

5. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» – режим доступа: <http://consultant.ru>

6. Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». – режим доступа: <http://consultant.ru/>

7. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». – режим доступа: <http://consultant.ru>

8. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» – режим доступа: <http://consultant.ru>

9. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" – режим доступа: <http://consultant.ru>

10. Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». – режим доступа: <http://consultant.ru>

11. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков» – режим доступа: <http://consultant.ru>

12. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» – режим доступа: <http://consultant.ru>

13. Указание Банка России от 6 декабря 2017 года N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка

1.	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
2.	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	https://rjmf.econs.online
3.	Информационный портал Банкир.Ру	http://www.bankir.ru/
4.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
5.	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit
6.	Агентство по страхованию вкладов	https://www.asv.org.ru
7.	Нехайчук Д.В., Нехайчук Ю.С., Копачева Е.И. К вопросу совершенствования подходов к управлению ликвидностью банка в современных условиях рыночной нестабильности. // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2020. - № 2. – С.69-74.	https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-sovershenstvovaniya-podhodov-k-upravleniyu-likvidnostyu-banka-v-sovremennyh-usloviyah-rynochnoy-nestabilnosti
8.	Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности банков на основе количественных и качественных параметров. // Вестник НГИЭИ. – 2019. - № 4 (95) – С.49-57.	https://cyberleninka.ru/article/n/formirovaniye-sistemy-ekonomicheskoy-informatsii-o-deyatelnosti-bankov-na-osnove-kolichestvennyh-i-kachestvennyh-parametrov
9.	Таранова И.В., Складарова Ю.М., Складаров И.Ю., Ланг В.В. Банковский менеджмент как основа эффективного управления коммерческим банком. // Московский экономический журнал. – 2019. – № 11. – С.682-691.	https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-menedzhment-kak-osnova-effektivnogo-upravleniya-kommercheskim-bankom
10.	Харсеева А.В., Саенко В.И. Проблемы и перспективы развития системы управления активами коммерческого банка. // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – №8. – С.202-205.	https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-razvitiya-sistemy-upravleniya-aktivami-kommercheskogo-banka
11.	Шихова О.А., Селина М.Н. Методологические подходы к сравнительной оценке надежности коммерческих банков. // Статистика и экономика. – 2019. - № 2. V.16 – С.45-55.	https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-podhody-k-sravnitelnoy-otsenke-nadezhnosti-kommercheskih-bankov

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных

и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
Семинар в диалоговом режиме	5-4/10 - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; 3-2/9-2 - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; 1-0 - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
Практикум по решению задач	10 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 9-5 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 4-1 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
Ситуационный практикум	10 полные и верные ответы на вопросы кейса, ответы аргументированы, убедительны. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы, сделаны обоснованные выводы. 9-6 частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно. 5-0 поверхностные и неточные ответы, отсутствие аргументации. Отчет сдан с нарушением сроков, даны ответы не на все вопросы, недостаточно аргументированы выводы; обучающийся не принял участие в ситуационном практикуме.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента

1. Система финансового управления, ее элементы, принципы и функции.

2. Базовые концепции банковского менеджмента. Современные тенденции в развитии банковского менеджмента.

3. Современные представления о сущности, способах и инструментах банковского менеджмента.

4. Система банковского менеджмента: зарубежный опыт и российская практика. Современные подходы к оценке качества менеджмента банка.

Тема 2. Основные методы и способы управления банком

1. В чем состоят различия в управлении финансами банка и небанковской организации?

2. Современные способы и инструменты управления банком, которые могут предотвратить снижение финансовой устойчивости банка?

3. В российском регулировании банковской деятельности на сегодня не выделено понятие «риск банковского дела». Вместе с тем во многих странах этот риск не только признан, но и подлежит обязательному страхованию. Что под ним понимается? Какие риски российские банки могут передать во внешнее страхование? Насколько эффективно может быть такое страхование?

4. Какие профессиональные компетенции специалистов в области банковского менеджмента могут обеспечить стабильное и долгосрочное развитие банка?

Тема 3. Управление банковскими активами

1. По каким признакам можно судить о том, что в банке возникли и нарастают явления кризисного характера? Какими признаками начала кризисных явлений банк может пренебрегать и как долго?

2. Российское законодательство допускает такую ситуацию, когда на основании одних и тех же явлений кризисного характера к банкам могут применяться различные принудительные меры воздействия. Чем это обусловлено и является ли правомерным такой подход?

3. Банк России проводит оценку риска бизнес-модели банка. Что под этим понимается? Какие факторы оказывают наибольшее воздействие на риск бизнес-модели банка в российских условиях? Каким образом Банк России регулирует данный тип банковского риска?

Тема 7. Оценка качества управления банком

1. Качество банковского менеджмента: понятие, критерии оценки, показатели качества. Факторы, определяющие качество управления.

2. Современные подходы к оценке качества менеджмента банка.

3. Показатели оценки качества риск-менеджмента. Какие из компонентов финансовой устойчивости российских банков вызывают особое опасение?

Примерные задания для практикума по решению задач

Задача 1. Изучив Указание Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков», выполните следующее задание:

1. Составьте логическую модель анализа основных направлений

деятельности банка;

2. Выделите необходимые показатели для анализа каждого из направлений;

3. Выделите способы анализа будут применены вами для оценки качества ресурсной базы банка, качества его активов и финансовых результатов его деятельности.

4. Составьте логическую модель (блок-схему), отражающую содержание анализа, этапы и способы его проведения.

Задача 2. Проанализируйте данные таблицы (Приложение 1 к РПД), по расчету собственных средств (капитала) ПАО «Абсолют» по форме 123 (Базель III) ответьте на следующие вопросы:

1) Соответствует ли структура собственного капитала банка нормативным требованиям Банка России.

2) В каком документе отражены требования регулятора по нормативам элементов структуры собственного капитала российских банков?

Сделайте вывод о результативности работы данного банка по управлению собственным капиталом.

Задача 3. Исходя из предложенных условий (принципы и условия осуществления депозитных операций, ключевые положения депозитной политики) построить экономическую модель формирования ресурсной базы банка.

Возможные варианты формы представления модели: графическая (блок-схема, графики); логическая; функциональная; дескриптивная (оценочно-описательная); логико-описательная (вербальная информационная модель).

Условия привлечение денежных ресурсов:

- использование банковских продуктов и услуг, которые пользуются спросом и могут принести банку максимальную прибыль;
- снижение издержек, обеспечение ликвидности и прибыльности деятельности банка;
- реальность оценки рыночной ситуации, своевременная коррекция депозитной и кредитной политик;
- использование современной информационной базы и инновационных технологий (цифровые технологии, сети, автоматизированные системы и др.).

Принципы привлечения денежных ресурсов:

- два основных источника привлеченных ресурсов: средства физических лиц и средства юридических лиц;
- привлеченные ресурсы формируются путем проведения депозитных, ссудных, расчетных операций и операций с ценными бумагами;

- цель привлечения ресурсов, - их дальнейшее использование для проведения активных операций.

Ключевые положения депозитной политики:

- методы стимулирования клиентов (кредиторов) банка (ценовые и неценовые);
- методы и инструменты обеспечения качества депозитов;
- введение новых видов депозитных продуктов и услуг.

Дополнительная информация (справочно).

Важнейшим методом стимулирования привлечения депозитных средств является ценовой, т.е. устанавливаемые ставки по депозитам.

В настоящее время процентные ставки по депозитам складываются с учетом рыночных факторов, но каждый банк корректирует эти проценты с учетом своих конкретных условий, избранной стратегии, проводимой депозитной политики.

Если банк нуждается в дополнительных ресурсах, чтобы удовлетворить спрос на ссуды, он может повысить процентные ставки по депозитам, чтобы привлечь необходимые средства. При этом следует учитывать, что процентная ставка по депозитам в значительной мере зависит от дохода, который банк может получить.

Помимо процентных ставок, т.е. ценового метода, существуют неценовые методы, способствующие привлечению и удержанию депозитных вкладов: предоставление комплекса (пакета) услуг; высокое качество (профессионализм, скорость проведения операций, персонификация обслуживания, культура обслуживания клиентов; массированная и сегментированная реклама.

Задача 4. Рентабельность капитала и рентабельность активов банка позволяет оценить эффективность его работы. Проанализируйте данные таблицы и сделайте вывод об эффективности работы данного банка.

Статья	Сумма, млн. рублей
Собственный капитал	3811
Вклады населения	5907
Ценные бумаги	2365
Кредиты выданные	16526
Счета предприятий и организаций	8775
Активы	28022
Обязательства до востребования	1275
Прибыль банка	1319

Укажите статьи, которые сопряжены с рисками банковской деятельности, какие риски могут повлиять на ухудшение экономического положения

банка? Подготовьте проект управленческого решения в виде служебной записки о возможных мерах по снижению выявленных рисков.

Задача 5. На основе самостоятельно собранной Вами информации (интернет-ресурсы), составьте краткий обзор мнений исследователей (положительные и отрицательные отзывы) об эффективности управления конкретным российским банком (выбор банка должен быть согласован с преподавателем).

Рекомендуемые источники информации представлены в Списке литературы к дисциплине. Кроме того, в качестве дополнительных источников информации рекомендуем ознакомиться, в частности:

<http://bankir.ru/>

<http://www.banki.ru/services/responses/>

и др.

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Кейс-задача 1.

Описание ситуации.

В связи с нарастанием кризисных явлений в экономике и банковской системе страны (инфляция, деноминация рубля, снижение жизненного уровня населения, массовый невозврат кредитов), у руководства банка возникла обеспокоенность относительно сохранения его финансовой устойчивости. Заместителю председателя правления банка было поручено разработать мероприятия по обеспечению мгновенной и текущей ликвидности банка. В процессе согласования плана мероприятий возник важный вопрос о текущей платежеспособности банка, и уровне рисков несбалансированной ликвидности.

Казначейство банка уверено в том, что ситуация с дефицитом краткосрочной ликвидности банку не грозит – банком сформированы финансовые активы, которые позволяют обеспечить платежеспособность банка в течение ближайшего времени.

Директор операционного управления банка оценивает позицию по текущей ликвидности на временном интервале 2-х недель на основе прогноза движения денежных средств, сформированных по данным различных подразделений банка (таблицы 1,2).

Таблица 1

Бухгалтерский баланс, тыс. руб.

АКТИВЫ	01.01.2019	ПАССИВЫ	01.01.2020
Группа активов	тыс. руб.	Группа пассивов	тыс. руб.
<i>1. Высоколиквидные активы</i>	77 827 938	<i>1. Обязательства до востребования</i>	196 007 789
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	42 959 232	Средства в ЦБ РФ	-

- наличные денежные средства	21 434 691	Средства коммерческих банков	11 808 362
- средства в ЦБ РФ	21 524 541	- корреспондентские счета	11 794 190
		- средства банков- резидентов	14 172
Драгоценные металлы	1 497 436	- средства банков- нерезидентов	-
Средства в коммерческих банках	18 901 558	Средства прочих клиентов	180 330 664
- корреспондентские счета в коммерческих банках	16 442 979	- бюджетов и внебюджетных фондов	39 869 375
- средства в банках, в том числе overnight	2 458 579	- государственных предприятий и организаций	23 104 140
Государственные ценные бумаги	14 279 892	- негосударственных предприятий и организаций	80 314 963
		- физических лиц	36 461 568
Средства в расчётах	189 820	- нерезидентов	610 618
		Средства в расчётах	3 754 043
2. Ликвидные активы	830 952 233	Ценные бумаги к исполнению	114 720
		2.Срочные обязательства	580 937 869
Межбанковские кредиты и депозиты	99 106 679	Межбанковские кредиты и депозиты	152 117 630
Ссудная задолженность клиентов	586 624 257	- ЦБ РФ	-
- кредиты органам власти	4 597 000	-банков-резидентов	35 717 434
- кредиты государственным предприятиям и организациям	12 295 794	-банков- нерезидентов	116 400 196
- кредиты негосударственным предприятиям и организациям	429 855 277	Срочные депозиты прочих клиентов	409 280 777
- кредиты физическим лицам	58 333 519	-бюджета и внебюджетных фондов	101 504 762
- кредиты нерезидентам	77 648 700	- государственных предприятий и организаций	15 044 195
- вложения в права требования	3 893 967	- негосударственных предприятий и организаций	75 367 944
- операции финансовой аренды (лизинга)	-	- физических лиц	129 598 618
Учтённые векселя	7 236 923	- нерезидентов	87 765 258

- векселя банков	4 105 503	Выпущенные ценные бумаги	19 539 462
- прочие векселя	3 131 420	- облигации	16 918 983
Ценные бумаги	137 984 374	- депозитные сертификаты	-
- ценные бумаги, оценённые по справ. стоимости через прибыль	110 194 145	- сберегательные сертификаты	-
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 790 229	- векселя и банковские акцепты	2 620 479
- ДО, удерживаемые до погашения	-	3. Собственные средства	115 968 443
3. Неликвидные активы	21 926 614	- средства акционеров	18 000 000
Участие	6 889 752	- добавочный капитал	58 406 623
Имущество	9 677 040	- фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет	28 170 357
ФОР	5 359 822	- прибыль (убыток) за отчётный период	11 391 463
4. Прочее	35 632 208	4. Прочее	7 392 552
Прочие активы	14 108 840	Прочие пассивы	458 902
Просроченные проценты по кредитам	303 893	Обязательства по уплате процентов	6 933 650
Просроченная задолженность	21 219 475	Просроченная задолженность	-
5. Резервы на возможные потери	66 032 915		
6. МФР	102 901 898	5. МФР	102 901 898
БАЛАНС-НЕТТО	900 306 078	БАЛАНС-НЕТТО	900 306 078

Таблица 2

Прогноз движения денежных средств, млн.руб.

Чистый денежный поток	Одна неделя	Две недели
+ процентный доход	1000	1000
- процентный расход	-700	-600
-операционные расходы	-100	-100
- налоги	0	0
+ рефинансирование займов или облигаций	+10 000	+10 000
- ожидаемая величина кредитования	-5 000	-15 000
- погашение размещённых займов	-60 000	-10 000

+ ожидаемая величина новых депозитов	+10 000	+10 000
Чистый денежный поток	-44 800	-4 700
Кумулятивный (наращенный) денежный поток	-44 800	-49 500

Обеспокоенность руководства банка разделяет и начальник аналитического управления банка, предполагая высокую степень вероятности массового оттока вкладов физических лиц. Согласно его прогнозам, в стрессовой ситуации весьма вероятным является досрочное изъятие клиентами банка денежных средств не менее 50 млрд. рублей.

Вопросы:

1) Какие выводы можно сделать, оценив прогнозные данные о движении денежных средств?

2) Какое, из высказанных на заседании правления банка мнений, вы считаете заслуживающим наибольшего внимания и почему?

3) Сможет ли банк остаться платежеспособным в течение короткого (2-3 недели) времени, если ситуация на финансовом рынке и в экономике страны будет достаточно стабильной.

4) Сможет ли банк сохранить свою финансовую устойчивость в случае внезапного оттока денежных средств клиентов – физических лиц?

Кейс-задача 2. Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иванов И.И. - заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Тарасова Т.С. - начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Она приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля). Кроме того, у банка есть возможности увеличить ресурсную базу за счет притока средств новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание и увеличение тем самым кредитного потенциала банка.

Одно из возражений Иванова И.И. сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Тарасова Т.С. предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные:

- прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла -15%. В будущем году может быть обеспечена в размере 9% в связи с ухудшением качества кредитного портфеля банка (растущий невозврат кредитов);
- уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%.

Насколько убедительна позиция каждого из выступивших членов Правления банка? Обоснуйте ваш ответ.

Вопросы:

- 1) С помощью расчетов обосновать позицию Тарасовой Т.С., указав ее сильные и слабые стороны;
- 2) Охарактеризовать факторы, за счет которых может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 5%?
- 3) Как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?
- 4) Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Кейс-задача 3. Последнее десятилетие характеризуется такими явлениями, как финансовые кризисы, кризисы ликвидности, которые отражаются на состоянии банковских систем многих стран, включая Россию. Среди факторов, которые крайне негативно влияют на финансовую устойчивость банков и банковских систем – высокие риски проводимых операций, особенно в сфере кредитования. По-видимому, именно поэтому, между понятиями «проблемные активы» и «проблемные кредиты» в теории и практике российские и зарубежные исследователи и специалисты ставят знак равенства.

Так, ФРС США под проблемными активами (кредитами, distressed assets) понимает ссуды, совсем не приносящие процентных доходов, либо выплаты процентов, по которым задерживаются на срок более 90 дней.

Базельский Комитет по банковскому надзору определяет проблемный актив как кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения.

Международный валютный фонд рассматривает проблемные активы (кредиты) как обязательства, полное погашение которых сомнительно вследствие неадекватного финансового состояния заемщика или обеспечения по данному обязательству, а также наблюдается задержка уплаты основного долга и (или) процентов по нему более 90 дней.

И, наконец, Банк России определяет проблемные кредиты как просроченную и сомнительную ссудную, вексельную и процентную задолженность, а также просроченную задолженность по комиссиям.

Изучив представленные позиции финансовых регуляторов, оцените правомерность и полноту их определений проблемных активов.

Ответьте на следующие вопросы:

1) В каких случаях наличие «проблемных кредитов» в ссудном портфеле банка влечет за собой ухудшение его экономического положения или утрату банком финансовой устойчивости?

2) Какие кредиты Банк России классифицирует как «проблемные, в каком нормативном документе регулятора это нашло отражение?

Задание:

1) Обоснуйте собственную точку зрения на экономическое содержание понятий «проблемные активы» и «проблемные кредиты».

2) Проведите анализ структуры и состава активов одного из российских банков (по согласованию с преподавателем) и определите удельный вес проблемных активов и проблемных кредитов в общем объеме активов банка.

3) Подготовьте отчет по результатам проведенного анализа и обоснуйте при необходимости, управленческое решение по принятию соответствующих мер по улучшению качества кредитного портфеля банка и его активов в целом.

7.2. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности;	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично.

Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины

-Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Цель, задачи и принципы управления активами. Основные методы управления активами.
2. Инструменты управления активами: диверсификация, лимитирование, фондирование, процентные ставки.
3. Методы и способы управления ликвидностью. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Управление ликвидностью на основе денежных потоков. Денежный GAP. Коэффициентный метод управления ликвидностью.
4. Банковские риски: экономическое содержание, классификация, факторы их обуславливающие. Методы и инструменты снижения рисков.
5. Резервы банка как инструмент обеспечения его финансовой устойчивости. Виды формируемых банком резервов.
6. Финансовая устойчивость банка: понятие, экономическое содержание, процедуры. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка. Способы обеспечения финансовой устойчивости
7. Качество банковского менеджмента, факторы его обуславливающие. Показатели, характеризующие качество управления банком.
8. Виды оценок деятельности банка и их назначение: оценка объемных показателей, оценка достоверности учета и отчетности, оценка финансового состояния банка, его стабильности и/или устойчивости, оценка имиджа банка.
9. Работа с проблемными банками. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) банков. Характеристика основных методов восстановления финансовой устойчивости банка.
10. Методика оценки Банком России экономического положения и качества управления банком. Характеристика классификационных групп банков как основа оценки их экономического положения.
11. Утрата банками функций экономического посредничества.
12. Появление и развитие электронного банкинга.
13. Появление и особенности функционирования виртуальных банков.
14. Универсализация и диверсификация в банковской деятельности.
15. Антикризисные меры: зарубежный и российский подходы.

16. Реструктуризация банковской системы. Рекапитализация банков. Стабилизационные кредиты.
17. Внешнее управление банков со стороны устойчивых финансовых институтов – альтернатива их банкротства. Объединение и национализация банков.
18. Кредитная экспансия. Основные характеристики, особенности.
19. Расширения в системах страхования вкладов физических лиц в банках.
20. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости банка. Факторы, влияющие на финансовое состояние банка.
21. Характеристика классификационных групп банков как основа оценки их экономического положения.
22. Проблемы обеспечения достаточности капитала в условиях финансовой нестабильности. Оценка достаточности капитала с учетом российских и международных стандартов.
23. Проблемы оценки деятельности банка. Необходимость и содержание оценки.
24. Системы оценки деятельности банков: российский и зарубежный подходы.
25. Современные методы анализа ликвидности коммерческого банка: метод коэффициентов, анализ структуры активов и пассивов с позиции ликвидности, метод GAP.

Задания 2-го типа

1. Каковы задачи и содержание деятельности кадровой службы банка. Должностная инструкция: предназначение и разработка.
2. Обоснуйте необходимость принятия Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Каковы цели и процедуры гарантированного возврата вкладов физических лиц российскими банками?
3. Почему корпоративные ценности и корпоративная культура являются важнейшим элементом эффективной работы банка?
4. Обоснуйте необходимость должностных инструкций в процессе управления персоналом. Какую информацию должна содержать должностная инструкция?
5. Объясните, почему мотивация труда персонала является ключевым направлением кадровой политики любого банка. Охарактеризуйте основные виды мотивации труда.
6. Раскройте цель и задачи управления ресурсами банка.
7. Охарактеризуйте факторы, которые влияют на состав, структуру и качество привлеченных банком денежных средств.
8. Охарактеризуйте основные методы и способы управления активами банка.

9. За счет каких источников банк обеспечивает мгновенную, текущую и долгосрочную ликвидность? Основные методы и способы управления ликвидностью.

10. Что является причиной возможных потерь банков, какие резервы обязаны формировать банки под возможные потери, порядок их создания.

11. Раскройте содержание основных нормативных документов Банка России, лежащих в основе анализа и оценки экономического положения банков.

12. Охарактеризуйте форматы представления результатов анализа для принятия управленческих решений.

13. Какие показатели входят в систему количественных и качественных показателей деятельности банка?

14. Раскройте содержание таких видов анализа, как «тендерный» и «факторный». Какой из способов анализа позволит оценить на перспективу возможности банка по формированию ресурсной базы?

15. Какие выводы позволяет сделать анализ нормативов достаточности базового, основного капитала банка и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка?

16. Какие выводы позволяет сделать анализ норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц?

17. С помощью, каких показателей можно оценить состояние ликвидности банка?

18. По динамике, каких показателей можно проанализировать наличие у банка избыточной или недостаточной ликвидности?

19. В условиях неопределенности или экономического положения и волатильности финансовых рынков важно определить экономическое положение банка. Какие показатели являются наиболее значимыми для анализа?

20. Деятельность банков сопряжена с постоянными финансовыми рисками. Охарактеризуйте информационную базу, необходимую для оценки анализа и оценки уровня финансовых рисков банка.

21. Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны понятия рентабельность активов и рентабельность капитала. Какие данные необходимы для анализа данных показателей?

22. Поясните разницу между финансовым и управленческим анализом деятельности банка, приведите примеры проведения банком того и иного вида анализа.

23. Объясните, как отражается на структуре активов рост или снижение объема долгосрочного привлечения ресурсов. Почему российские банки сегодня уменьшают процентные ставки по срочным вкладам?

24. Охарактеризуйте наиболее существенные группы факторов и резервов формирования финансово-экономических результатов деятельности банка.

25. В чем необходимость, каковы цели и задачи классификации групп банков?

Задания 3-го типа

Задача 1.

Изменения показателей ликвидности банка на три отчетные даты представлены в таблице.

Норматив	Нормативное значение	На 1 число		
		Январь	Февраль	Март
Н2 – мгновенная ликвидность	Минимум 15%	69,1	62,4	38,1
Н3 – текущая ликвидность	Минимум 50%	87,4	77,1	90,1
Н4 – долгосрочная ликвидность	Максимум 120%	19,6	22,0	21,7

Задание:

1. Проанализировать состояние запаса ликвидности банка.
2. Определить положительные и негативные изменения в состоянии ликвидности банка.
3. Сделать выводы относительно распределения ресурсов банка исходя из значений нормативов по отчетным датам.
4. Следует ли изменить практику распределения ресурсов? Если следует, то каким образом?

Задача 2. При анализе результатов проведенных активных операций банка с ценными бумагами получены следующие результаты:

Виды учтенных векселей	Размер, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.	Риск, %
Векселя кредитных организаций	4778098	47782	1,0
Прочие векселя	34013476	414024	1,2
Учтенные векселя, всего	38791574		

Задание:

- 1) Рассчитайте величину резервов на возможные потери при увеличении средней величины рисков до 1,6%.
- 2) Укажите какие показатели риска активных операций банка с ценными бумагами можно использовать при оценке результатов этих операций?
- 3) Какие относительные показатели оценки операций банка с ценными бумагами можно использовать с целью анализа этих операций?

4) Какие виды рисков сопутствуют операциям банка с ценными бумагами?

Задача 3. При планировании кредитной операции сроком на три месяца рассматриваются следующие предполагаемые значения: стоимость привлеченных средств как ресурсов для выдачи кредитов составляет 6,4% годовых; желаемая маржа прибыли с учетом прибыли по кредиту с учетом риска – 4,3% годовых; операционные расходы за срок кредита, связанные с его предоставлением и обслуживанием – 0,4% от суммы кредита

Задание:

- 1) Определите необходимое значение ставки по кредиту.
- 2) Какую процентную ставку по размещению целесообразно использовать, если заемщик планирует взять кредит еще на три месяца после истечения срока первого кредита с учетом инфляции 3,4% годовых?

Задача 4.

Риск активных операций банка с ценными бумагами по уровню созданных резервов и возможные потери:

Вид ценных бумаг	Размер, тыс. руб.	Резервы на возможные потери, тыс. руб.	Риск, %	Группа риска
Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей	1041467	0	0,0	1
Некотируемые долговые обязательства	3190624	2032	0,1	1
Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования	1130254	0	0,0	1
Акции, приобретенные по договорам с обратной продажей	2287549	0	0,0	1
Некотируемые акции	175901	15759	8,9	1
Котируемые акции, приобретенные для инвестирования	1832478	0	0,0	1
Акции дочерних и зависимых АО	1664707	272263	16,4	1
Приобретенные ценные бумаги, всего	11322980	290054	2,6	1

Задание:

- 1) Какие вложения относятся к первой группе риска, какие – ко второй группе риска?
- 2) Насколько правильно банк сформировал резервы на возможные потери?

Задача 5. Изучив Указание Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков», выполните следующее задание:

5. Составьте логическую модель анализа основных направлений деятельности банка;

6. Выделите необходимые показатели для анализа каждого из направлений;

7. Выделите способы анализа будут применены вами для оценки качества ресурсной базы банка, качества его активов и финансовых результатов его деятельности.

8. Составьте логическую модель (блок-схему), отражающую содержание анализа, этапы и способы его проведения.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	21 682 664
100	Источники базового капитала:	19 772 940
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	807 000
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	807 000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	4 193 400
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	4 193 400
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	4 193 400
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	121 050
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	14 651 490
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	69 577
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	24 620
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	23 702
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	918
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	918
102	Базовый капитал, итого	19 748 320
103	Источники добавочного капитала:	0
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	19 748 320

200	Источники дополнительного капитала:	1 934 344
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 127 781
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-106 147
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	806 563
201.6	Промежуточный итог	21 682 664
203	Дополнительный капитал, итого	1 934 344

Приложение 2

тыс.руб.

Статьи балансового счета	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Денежные средства	2 770 015	4 037 290	3 875 328
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 530 204	4 506 108	4 984 595
Обязательные резервы	1 772 620	549 449	618 703
Средства в кредитных организациях	1 232 735	1 173 328	1 273 685
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 217 238	1 378 080	1 473 618
Чистая ссудная задолженность	76 727 864	88 212 571	80 997 392
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 772 780	5 507 027	7 752 657
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	335 099	335 030	335 010
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 335	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 334 656	5 212 250	4 866 593
Прочие активы	2 007 309	2 450 448	1 447 000
Всего активов	105 787 136	112 477 102	106 670 868
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	477 883	1 184 599
Средства кредитных организаций	55 653 242	50 990 664	27 231 413
Средства клиентов (некредитных организаций)	37 061 789	40 621 911	46 636 623
Вклады физических лиц	19 021 890	18 399 363	25 862 943
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	22 562
Выпущенные долговые обязательства	1 707 021	2 523 995	11 458 275
Прочие обязательства	1 400 068	940 968	1 152 624
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	144 962	171 936	195 702
Всего обязательств	95 967 082	95 727 357	87 881 798

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Рынок ценных бумаг»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	18
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Рынок ценных бумаг» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Рынок ценных бумаг» формирует у обучающихся теоретические знания и базовые практические навыки работы на рынке ценных бумаг, закладывает основы, позволяющие в дальнейшем отслеживать динамику фондового рынка, проводить самостоятельную работу по анализу его состояния, оценке рисков инвестирования, принимать рациональные инвестиционные решения.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Рынок ценных бумаг» является приобретение обучающимися базовых знаний и практических навыков в области функционирования рынка ценных бумаг, системы компетенций на финансовых рынках, необходимых для практического применения в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с основными понятиями и категориями рынка ценных бумаг, нормативно-правовой базой, регулирующей рынок ценных бумаг и деятельность на нём различных категорий участников;
- формирование знаний об особенностях организации и функционировании современного рынка ценных бумаг;
- формирование знаний о потенциальных возможностях применения различных видов ценных бумаг как инструментов рынка для решения инвестиционных и других финансовых задач;
- выработка практических навыков анализа, выбора и применения ценных бумаг в деятельности, связанной с их эмиссией и обращением;
- выработка навыков использования фондовых индексов и другой финансовой информации для анализа рынка ценных бумаг.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1 понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	сущность и виды показателей, характеризующих состояние рынка ценных бумаг	рассчитывать показатели, характеризующие состояние рынка ценных бумаг, находить необходимые статистические данные	интерпретации полученных результатов в целях решения профессиональных задач	<u>Контактная работа:</u> Лекции Семинары Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2 анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования	сущность и алгоритмы фундаментального анализа эмитентов и рынков ценных бумаг; механизмы мониторинга состояния рынка ценных бумаг в целях фундаментального анализа	применять фундаментальный анализ на рынке ценных бумаг в целях решения профессиональных задач	интерпретации результатов фундаментального анализа при решении прикладных задач на рынке ценных бумаг	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		отчетности по платежным услугам клиентам банка				
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	показатели, оценивающие состояние рынка ценных бумаг, и источники текущей и прогнозной информации	составлять регулярную аналитическую отчетность по секторам финансового рынка	интерпретации данных аналитической отчетности по секторам финансового рынка при решении профессиональных задач	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1. Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	сущность, структуру рынка ценных бумаг; категории его участников; особенности профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	характеризовать роль ценных бумаг как источника привлечения ресурсов для финансирования экономики на микро- и макроуровнях	сбора необходимых данных, их анализа и подготовки информационного обзора или аналитического отчета для решения профессиональных задач на рынке ценных бумаг	<u>Контактная работа:</u> Лекции Семинары Практикум по решению задач Ситуационный практикум <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения	виды ценных бумаг, их характеристики и параметры; операции, совершаемые с ценными бумагами	различать виды ценных бумаг; рассчитывать доходность и риск различных видов ценных бумаг, оценивать их инвестиционные качества	управленческих решений в сфере профессиональной деятельности на основе полученной информации об инвестиционных качествах ценных бумаг	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделки				
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности и предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	систему показателей, характеризующих состояние и динамику развития рынка ценных бумаг, кредитные рейтинги ценных бумаг, участников и субъектов рынков ценных бумаг	анализировать состояние рынка ценных бумаг, выявлять тенденции развития кредитных рейтингов	интерпретации результатов состояния рынка ценных бумаг, тенденции развития кредитных рейтингов для принятия инвестиционных решений	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Сущность и функции рынка ценных бумаг	4	1		2						22	Отчет по ситуационному практикуму/ 20 Доклад-презентация и дискуссия / 20
Тема 2. Участники рынка ценных бумаг										22	
Тема 3. Сущность и классификация ценных бумаг					2						
Тема 4. Обращение ценных бумаг	4	1							21		
Тема 5.Эмиссия ценных бумаг			2						21	Отчет по практикуму по решению задач/10 Доклад-презентация и дискуссия/20	
Тема 6. Фондовые индексы									21		
Всего:	8	2	4	2						128	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность и функции рынка ценных бумаг

Сущность рынка ценных бумаг и его место в системе финансового рынка. Рынок ценных бумаг и фондовый рынок.

Функции рынка ценных бумаг: общерыночные и специфические.

Классификация рынков ценных бумаг.

Структура рынка ценных бумаг: первичный и вторичный, организованный и неорганизованный, биржевой и внебиржевой, кассовый и срочный рынки.

Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Рынок ценных бумаг в России: история возникновения и развития, особенности функционирования на современном этапе.

Тема 2. Участники рынка ценных бумаг

Эмитенты ценных бумаг: понятие, виды, цели выпуска ценных бумаг.

Инвесторы на рынке ценных бумаг: понятие и виды (институциональные и индивидуальные, стратегические и портфельные, квалифицированные инвесторы).

Профессиональные участники рынка ценных бумаг: понятие, виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Брокеры, дилеры и управляющие компании: общее и отличия, особенности деятельности. Инвестиционные советники (инвестиционное консультирование).

Депозитарии: понятие, общие принципы деятельности, расчетные и кастодиальные депозитарии, способы депозитарного учета ценных бумаг.

Регистраторы: понятие, основные функции, номинальные держатели ценных бумаг.

Совмещение различных видов профессиональной деятельности.

Расчетно-клиринговые организации: понятие, основные функции, способы осуществления клиринга.

Организаторы торговли на рынке ценных бумаг.

Саморегулируемые организации (СРО) на рынке ценных бумаг.

Тема 3. Сущность и классификация ценных бумаг

Ценная бумага: понятие, отличительные черты, основные права, обеспечиваемые ценной бумагой, характеристики ценных бумаг.

Общая классификация ценных бумаг: эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Классификация ценных бумаг по субъектам прав – предъявительские, именные и ордерные ценные бумаги, способы передачи прав, закрепленных этими ценными бумагами, обязанности прежних владельцев ценных бумаг. Документарная и бездокументарная форма ценных бумаг, сертификат ценной бумаги, формы удостоверения и перехода прав на ценную бумагу.

Ценные бумаги как финансовые инструменты.

Классификация ценных бумаг по инвестиционным качествам.

Ценные бумаги с фиксированным доходом, их отличительные черты. Основные способы выплаты процентных сумм. Депозитные и сберегательные сертификаты, ценные бумаги денежного рынка. Облигации и их классификация.

Акции: сущность, виды (обыкновенные и привилегированные), обеспечиваемые права, инвестиционные качества. Стоимость акций и её виды. Дивиденды и дивидендная политика компании.

Производные финансовые инструменты: понятие и основные виды. Фьючерсы и биржевые опционы: отличия, виды, инвестиционные качества.

Ценные бумаги коллективных форм инвестирования.

Векселя: коммерческие, финансовые, банковские и казначейские; простые и переводные. Акцепт, аваль, индоссамент, аллонж, протест, домициляция.

Чеки: кроссированные, денежные и расчетные.

Государственные ценные бумаги РФ.

Новые финансовые инструменты: гибридные и конвертируемые ценные бумаги, структурированные финансовые продукты.

Тема 4. Обращение ценных бумаг

Вторичный рынок ценных бумаг: понятие, организаторы торгов, организованная и неорганизованная внебиржевая торговля.

Основные принципы деятельности бирж, участники биржевых торгов. Порядок допуска ценных бумаг к торгам, котировальный лист и котировка, листинг и делистинг ценных бумаг.

Организация торгов. Виды операций с ценными бумагами: кассовые и срочные сделки. Инвестиционные стратегии с использованием фьючерсов и биржевых опционов. Маржинальные сделки. Виды заявок. Интернет-трейдинг.

Доходы по ценным бумагам: основные составляющие. Отдача и доходность ценной бумаги. Стоимость и курс ценной бумаги. Оценка доходности акций и облигаций.

Тема 5. Эмиссия ценных бумаг

Первичный рынок ценных бумаг: понятие, размещение ценных бумаг (открытое и закрытое), эмиссия, выпуск и дополнительный выпуск ценных бумаг.

Процедура эмиссии ценных бумаг: решение о выпуске, его утверждение, государственная регистрация выпуска, отчет об итогах выпуска.

Способы эмиссии ценных бумаг: распределение акций при учреждении АО, дополнительная эмиссия акций, эмиссия акций путем конвертации, подписка на ценные бумаги, размещение ценных бумаг путем конвертации в них конвертируемых ценных бумаг.

Инвестиционные компании и инвестиционные банки как посредники на первичном рынке: формирование выпуска ценных бумаг, андеррайтинг, формирование синдиката, размещение ценных бумаг, стабилизация цены размещаемых ценных бумаг.

Тема 6. Фондовые индексы

Фондовые индексы: сущность и основные направления использования.

Факторы, учитываемые при создании индексов: способ составления выборки, способ "взвешивания", математические методы вычисления индексов.

Основные виды и типы фондовых индексов.

Основные фондовые индексы российского рынка ценных бумаг, способы расчета и области применения.

Основные фондовые индексы зарубежных рынков.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одноклассников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступить к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, активно использовать материал лекций, рекомендованных учебников, Интернет-ресурсов, а также помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикумов.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, правильное оформление рисунков и таблиц.

Методические рекомендации по подготовке к практикумам

При подготовке к практикумам необходимо акцентировать внимание обучающихся на детальном изучении методов и алгоритмов решения задач, в том числе на примере типовых задач, рассмотренных на лекционных занятиях, и нацелить на самостоятельное решение заданий.

Порядок проведения практикума:

1. Преподаватель разъясняет приёмы и методы решения на примере типовых задач по изучаемой теме (2-3 задачи);
2. Преподаватель даёт задачи для самостоятельного решения;
3. Преподаватель контролирует решение задач обучающимися в индивидуальном порядке, по необходимости подсказывая пути решения;
4. По окончании практикума преподаватель подводит итоги, выявляет и объясняет типичные ошибки, отмечает отличившихся обучающихся, успешно решивших все задачи.

В ходе выполнения практикумов обучающиеся более глубоко усваивают инструментарий дисциплины посредством его применения к конкретным ситуациям и задачам, учатся интерпретировать и анализировать полученные результаты.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучающимися заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Составление и решение задач в формате ситуационных практикумов (кейсов) — это вид работы обучающихся по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем. Решение ситуационных задач - чуть менее сложное действие, чем их создание. И в первом, и во втором случае требуется самостоятельный мыслительный поиск проблемы решения поставленных задач. Такой вид самостоятельной работы направлен на: развитие мышления и творческих способностей; усвоение знаний, полученных в ходе активного поиска и самостоятельного решения проблем. Следует отметить, что такие знания более прочные, они позволяют обучающимся видеть, ставить и решать как стандартные, так и нестандартные задачи, которые могут возникнуть в дальнейшем в профессиональной деятельности.

Продумывая систему проблемных вопросов, обучающиеся должны опираться на уже имеющуюся базу данных, но не повторять вопросы, уже содержащиеся в прежних заданиях по теме. Проблемные вопросы должны отражать интеллектуальные затруднения и вызывать целенаправленный мыслительный поиск. Решения ситуационных задач относятся к частично поисковому методу, предполагая третий (применение) и четвертый (творчество) уровень знаний. Характеристики выбранной для ситуационной задачи проблемы и способы её решения являются отправной точкой для оценки качества этого вида работ. В динамике обучения сложность проблемы нарастает и к моменту его завершения должна соответствовать сложности задач, поставленных профессиональной деятельностью на начальном этапе.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, форме представления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников.

При выполнении задания ситуационного практикума обучающемуся необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-

презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;
- план сообщения;
- краткие выводы из всего сказанного;
- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;

- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;

- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;

- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

- живую интересную форму изложения;

- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по подготовке и участию в дискуссии (обсуждении)

Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.

2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.

3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной

теме.

4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, а её объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Вопросы, которые вызывают у обучающихся затруднение при выполнении заданий самостоятельной работы, должны быть сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и ресурсами Интернета, статистическими данными и аналитическими обзорами является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного изучения.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
Тема 1. Сущность и функции	Государственное регулирование рынка ценных бумаг. Рынок	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet.	Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
рынка ценных бумаг.	ценных бумаг в России: история возникновения и развития, особенности функционирования на современном этапе.	Подготовка к ситуационному практикуму, отчета по ситуационному практикуму, подготовка доклада с презентацией, дискуссия	Доклад-презентация и дискуссия
Тема 2. Участники рынка ценных бумаг.	Совмещение различных видов профессиональной деятельности. Расчетно-клиринговые организации: понятие, основные функции, способы осуществления клиринга. Организаторы торговли на рынке ценных бумаг. Саморегулируемые организации (СРО) на рынке ценных бумаг.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка доклада с презентацией, дискуссия	
Тема 3. Сущность и классификация ценных бумаг.	Ценные бумаги коллективных форм инвестирования. Векселя: коммерческие, финансовые, банковские и казначейские; простые и переводные. Акцепт, аваль, индоссамент, аллонж, протест, домициляция. Чеки: кроссированные, денежные и расчетные. Государственные ценные бумаги РФ. Новые финансовые инструменты: гибридные и конвертируемые ценные бумаги, структурированные финансовые продукты.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, отчета по практикуму, подготовка доклада с презентацией, дискуссия	Доклад-презентация и дискуссия Отчет по практикуму по решению задач
Тема 4. Обращение ценных бумаг.	Доходы по ценным бумагам: основные составляющие. Отдача и доходность ценной бумаги. Стоимость и курс ценной бумаги. Оценка доходности акций и облигаций.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, отчета по практикуму, подготовка доклада с презентацией, дискуссия	
Тема 5. Эмиссия ценных бумаг.	Инвестиционные компании и инвестиционные банки как посредники на первичном рынке: формирование выпуска ценных бумаг, андеррайтинг, формирование синдиката, размещение ценных бумаг, стабилизация цены	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, отчета по практикуму, подготовка доклада с презентацией, дискуссия	Отчет по практикуму по решению задач Доклад-презентация и дискуссия

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма текущего контроля
	размещаемых ценных бумаг.		
Тема 6. Фондовые индексы.	Основные фондовые индексы российского рынка ценных бумаг, способы расчета и области применения. Основные фондовые индексы зарубежных рынков.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач, отчета по практикуму, подготовка доклада с презентацией, дискуссия	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

Газалиев, М. М. Рынок ценных бумаг : учебное пособие / М. М. Газалиев, В. А. Осипов. – 4-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 155 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710023>

Дополнительная литература:

Люц, Е. В. Рынок ценных бумаг : практикум для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 «Экономика» и 38.03.04 «Государственное и муниципальное управление» (уровень бакалавриата) : [16+] / Е. В. Люц, Н. В. Огорелкова. – Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского (ОмГУ), 2020. – 48 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614052>

Комкова, И. Н. Ценные бумаги в инвестировании : учебное пособие для студентов магистратуры направления «Экономика» : [16+] / И. Н. Комкова ; Российский университет транспорта (РУТ (МИИТ)), Институт экономики и финансов, Кафедра «Финансы и кредит». – Москва : Российский университет транспорта (РУТ (МИИТ)), 2021. – 109 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=703212>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/
2.	Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"	http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
3.	Официальный сайт Банка России	https://www.cbr.ru/

4.	Сайт Московской биржи	https://moex.com/
5.	Сайт Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)	https://www.naufor.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ»
<https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации
<http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
[\(http://www.consultant.ru/\)](http://www.consultant.ru/).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Ситуационный практикум	20-15 – исчерпывающие ответы с подробным обоснованием на все сформулированные вопросы даны исчерпывающие ответы; отчет подготовлен 14-8 – достаточно развернутые ответы на сформулированные вопросы с попыткой аргументации; отчет подготовлен с незначительными ошибками 7-1 – формальные ответы без обоснования/аргументации на сформулированные вопросы отчет подготовлен с существенными ошибками 0 – практикум не выполнен, отчет не подготовлен.
2.	Практикум по решению задач	20-15 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 14-8 – практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 7-1 - практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
3.	Доклад-презентация и Дискуссия	Оценка за доклад-презентацию: 18-15 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 14-9 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 8-4 – доклад выполнен в основном в соответствии с

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		требованиями, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 3-1 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, не совсем правильно оформлены слайды презентации. 0 - докладчик был привязан к тексту, не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся. Оценка участия в дискуссии: 1 – за одно выступление, макс. 2 балла

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерная тематика вопросов для докладов-презентаций и дискуссий

Тема 1. Сущность и функции рынка ценных бумаг

Биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг: сравнительная характеристика

Внебиржевой рынок ценных бумаг и его особенности в России

Тенденции развития рынка ценных бумаг

Влияние иностранного капитала на российский фондовый рынок

Государственное регулирование рынка ценных бумаг и роль профессиональных (саморегулируемых) организаций

Тема 2. Участники рынка ценных бумаг

Инвестиционные банки и инвестиционные компании на фондовом рынке

Паевые инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования

Депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг.

Расчётно-клиринговые системы рынка ценных бумаг и их операции

Торговые системы российского рынка ценных бумаг

Тема 3. Сущность и классификация ценных бумаг

Ценные бумаги как финансовые инструменты: инструменты инвестирования и инструменты финансирования бизнеса

Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России

Корпоративные ценные бумаги на фондовом рынке России

Банковские ценные бумаги на российском рынке ценных бумаг

Финансовые инструменты биржевого и внебиржевого срочного рынка ценных бумаг

Тема 4. Обращение ценных бумаг

1. Организация и регулирование биржевой деятельности на фондовом рынке
2. Системы электронных торгов и интернет-трейдинг на рынке ценных бумаг
3. Фондовые сделки: сущность, участники и механизм
4. Хеджирование и биржевая спекуляция на рынке ценных бумаг
5. Фондовый рынок Московской биржи

Тема 5. Эмиссия ценных бумаг

6. Андеррайтинг как инструмент развития фондового рынка
7. Эмиссия корпоративных облигаций и их виды
8. Государство как эмитент на рынке ценных бумаг: перспективы заимствований
9. Российские коммерческие банки как эмитенты на рынке ценных бумаг
10. Крупнейшие IPO российских компаний на отечественных и зарубежных биржах

Тема 6. Фондовые индексы

11. Фондовые индексы как индикаторы состояния рынка ценных бумаг
12. Индексы Московской биржи
13. Рынок акций нефтяных компаний в России
14. Рынок акций компаний финансового сектора в России
15. Рынок акций компаний потребительского сектора в России

Типовые задания к практикумам по решению задач

Задание № 1.

Уставный капитал АО составляет 300 тыс. р. Продано всего 3000 акций, в том числе 2700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов, составляет 63 млн. р. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать размер и ставку дивиденда на обыкновенные акции.

Задание № 2.

Облигация со сроком обращения 5 лет, номинальной стоимостью 500 руб. и купонной ставкой 30% приобретается с дисконтом 10%. Рассчитайте ее текущую доходность и конечную доходность (к погашению).

Задание № 3.

Инвестор приобрел облигацию по курсу 112% от номинала с купонной

ставкой 24% при номинальной стоимости 500 руб. Через 2,5 года облигация была им продана по курсу 108%. Рассчитайте ее текущую и конечную доходность.

Задание № 4.

Определите текущую и конечную доходность привилегированной акции, если известно, что она приобретена по номинальной стоимости 100 руб. при ставке дивиденда 20%, а рыночная стоимость через год после выпуска составила 145 руб.

Задание № 5.

Инвестор приобрел за 5000 рублей привилегированную акцию акционерного общества номиналом 4000 рублей. По акции были установлены дивиденды в размере 5% годовых. Через 2 года акция была им продана за 5500 рублей. Определить текущую и конечную доходность акции.

Задание № 6.

Облигация номиналом 1000 рублей с 30% годовым доходом, дисконтом при эмиссии 10% выпущена на 3 года. Во сколько раз отличается конечная доходность этой облигации от ее текущей доходности?

Задание № 7.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 5000 рублей по курсу 87%, сроком до погашения 3 года, с купонной ставкой 30% (выплачивается ежеквартально) и предполагает держать ее до погашения. Определить доход инвестора от владения ценной бумагой.

Задание № 8.

Авторитетные эксперты, не раз делавшие точные предсказания, говорят, что в ближайшие дни курс доллара резко возрастет, а у вас на руках крупный пакет государственных облигаций. Какие меры смогут защитить ваши вложения:

- а) продажа гособлигаций;
- б) покупка долларов;
- в) продажа или покупка фьючерсов на гособлигации;
- г) продажа или покупка фьючерсов на доллары?

Выберите наилучшие в данной ситуации варианты действий и аргументируйте своё решение. Допускается несколько вариантов ответа.

Задание № 9.

Инвестор 27.09.2013 г. купил за 400 рублей опцион на покупку 100 акций с ценой исполнения опциона $K = 28$ рублей. Рыночная цена акций в этот момент была 24 рубля. Срок окончания опциона 10.02.2014 г.

А. В момент совершения данной получит на руки сумму, которая называется

Б. 25.10.2013 г. цена акций поднялась до 35 рублей. Если владелец опциона будет реализовывать его в этот день, ...(кто?) будет продавать акции (кому?) по цене

В. Если владелец опциона реализовал опцион 12 января 2014 года, то этот опцион надо отнести к опциону.

Задание № 10.

В таблице приводятся данные о цене и количестве проданных акций за биржевой день:

Эмитент	Курс акций в базовом периоде (руб.)	Число акций (тыс. шт.)	Изменение цены по отношению к базовому периоду (%)
А	40	24	+10
В	50	30	-6
С	10	70	+15

По данным таблицы рассчитайте индексы:
аналогичные индексу Dow-Jones;
аналогичные индексу РТС (начальное значение равно 100).

Задание № 11.

На некотором национальном рынке акций торгуются всего 3 акции: «Нефтегаз», «Телеком», «Будетсвет». На 01.01.2007 были зарегистрированы следующие цены этих акций:

Наименование	Цена (руб.)
Нефтегаз	1200
Телеком	0.78
Будетсвет	56

Сводный индекс национального рынка акций — индекс ЕКЛМБ рассчитывается с 01.01.1999 и на дату начала своего расчета был равен 100 пунктам. На 01.01.2007 значение индекса ЕКЛМБ составило 1674.73 пункта. С 01.01.2007 также установлены веса каждой акции в индексе ЕКЛМБ, которые в течение всего 2007 года останутся неизменными. Эти веса представлены в таблице:

Наименование	Вес (доля) в индексе
Нефтегаз	45%
Телеком	26%
Будетсвет	29%
Всего:	100%

Пусть цены каждой акции на 01.01.2008 составили:

Наименование	Цена (руб)	Доходность за 1 год
Нефтегаз	1500	25%
Телеком	1	28.2%
Будетсвет	58	3.6%

Задание № 12.

1) Найти значение условного индекса, который определяется по методу индекса DJ. Пусть в него входят 3 акции с ценами:

а. компания А - 10 долл.

б. компания В - 20 долл.

с. компания С - 25 долл.

2) Продолжите решение предыдущей задачи для следующего периода времени, если цены акций изменились так:

компания А - 5 долл.

компания В - 20 долл.

компания С - 26 долл.

3) Найти значение девизора или делителя в случае, если в компании В произошел сплит акций в соотношении 1:2, причем цена акций изменилась в той же пропорции к исходной цене.

4) Условный фондовый индекс определяют по 3 компаниям: I (цена 20), II (цена 25), III (цена 40). Девизор равен -3,02. Включают в расчет индекса компанию IV (30). Чему будет равен новый девизор?

Задание № 13.

Раскройте особенности электронной торговли ценными бумагами (в том числе Интернет-трейдинга) с точки зрения ее сравнительных преимуществ и недостатков. Объясните, чем обусловлено особенно бурное развитие и популярность подобной торговли в последнее время.

Преимущества	Недостатки
...	...

Задание № 14.

Раскройте особенности биржевой и внебиржевой торговли ценными бумагами, в том числе с точки зрения их сравнительных преимуществ и недостатков. Объясните, чем обусловлено развитие опережающими темпами последнее время внебиржевой торговли в различных формах.

Биржевая торговля	Внебиржевая торговля

...	...

Задание № 15.

Раскройте особенности и отличительные черты первичного и вторичного рынков ценных бумаг, в том числе с точки зрения их различных функций.

Первичный рынок	Вторичный рынок
...	...

Типовые задания для проведения ситуационного практикума

Задание № 1.

Какова минимальная номинальная стоимость акций закрытого АО, если известно, что каждый акционер общества владеет одной акцией?

Ответьте на поставленный вопрос, обосновав свой ответ с указанием соответствующего нормативного акта, регулирующего рынок ценных бумаг. Приведите в подтверждение номер статьи и текст использованного нормативного документа, которым Вы руководствовались при выборе своего решения.

Задание № 2.

В каких случаях акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа обществом принадлежащих им акций?

Ответьте на поставленный вопрос, обосновав свой ответ указанием соответствующего нормативного акта, регулирующего рынок ценных бумаг. Приведите в подтверждение номер статьи и текст использованного нормативного документа, которым Вы руководствовались при выборе своего решения.

Задание № 3.

Возможна ли ситуация, когда реестр акционеров одного эмитента ведется несколькими реестродержателями (регистраторами), каждый из которых ведет свою часть реестра?

Ответьте на поставленный вопрос, обосновав свой ответ указанием соответствующего нормативного акта, регулирующего рынок ценных бумаг. Приведите в подтверждение номер статьи и текст использованного нормативного документа, которым Вы руководствовались при выборе своего решения.

Задание № 4.

У Вас есть выбор: поместить средства в акции именные обыкновенные и привилегированные на предъявителя акционерного предприятия "Гранит". Чем бы Вы руководствовались при принятии решения о вложении средств в

акции этого предприятия? Какие бы акции Вы приобрели?

Задание № 5.

Анализ конъюнктуры рынка показал, что акции компании "Карпаты" падают в цене. Не имея в наличии этих акций, клиент брокерской конторы обращается с поручением к брокеру заключить для него сделку на продажу 100 акций 10 марта с её ликвидацией 15 апреля по цене 100 руб. 15 апреля эти акции котируются по 80 руб.

Требуется:

1. Указать мотивы, которыми руководствовался клиент, обращаясь к брокеру со своим поручением;
2. Указать действия клиента во взаимоотношениях с брокером, чтобы извлечь из сложившейся ситуации прибыль для себя;
3. Определить результат сделки с учётом предпринятых клиентом действий по реализации своих интересов.

Задание № 6. Ситуация на бирже и хеджирование с помощью фьючерсов

Ваша роль: представитель руководства российской компании – производителя соков.

Ваша компания решила застраховаться от возможного повышения цен на апельсиновый сок и через своего брокера на Чикагской товарной бирже купила фьючерсные контракты на свежемороженый апельсиновый сок. Контрагенты вашей фирмы – марокканский предприниматель, осуществляющий оптовую торговлю апельсинами, и американский спекулянт. Внезапно на биржу приходит известие о том, что метеорологи предсказывают этим летом засуху, которая может погубить урожай цитрусовых в Марокко. Оцените ситуацию, ответив на следующие вопросы:

- 1) Как на это известие отреагирует биржа в плане динамики цен на свежемороженый апельсиновый сок на товарной бирже?
- 2) Кто окажется в выигрыше, а кто – в убытке?

Задание № 7. Спекулятивные операции на бирже с использованием фьючерсов

Ваша роль: частный инвестор.

Ваш друг детства, известный биолог и энтомолог, только что вернулся из экспедиции. Он был командирован в США, где собирал материалы для диссертации о жизни и биологических особенностях жука-долгоносика. Как бы невзначай он рассказал о том, что популяция жуков-долгоносиков этим летом очень сильно увеличилась: жуки поели древесину, и в результате лесонасаждениям был нанесён серьёзный ущерб. Вы имеете доступ на биржу, где торгуют фьючерсами на пиломатериалы. Как вы можете с выгодой для себя использовать ценнейшую информацию друга-учёного?

Предложите и аргументируйте вариант сделок на фьючерсном рынке.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Охарактеризуйте экономическую сущность и роль рынка ценных бумаг.
2. Охарактеризуйте основные сегменты рынка ценных бумаг.
3. Какие существуют основные критерии классификации рынка ценных бумаг?
4. Охарактеризуйте отличия между биржевым и внебиржевым рынками ценных бумаг.
5. Эмитенты на рынке ценных бумаг и основные цели выпуска финансовых инструментов.
6. Профессиональные и непрофессиональные участники рынка ценных бумаг: состав и принципиальные отличия.
7. Раскройте преимущества листинга ценных бумаг на фондовой бирже для эмитентов и для потенциальных инвесторов.
8. Особенности деятельности брокеров, дилеров и управляющих.
9. Особенности депозитарной и клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг.
10. Регистраторы и их роль на организованном рынке ценных бумаг.
11. Ценные бумаги с фиксированным доходом: свойства и виды.

12. Верно или ошибочно следующее утверждение: "Ценные бумаги с фиксированным доходом должны иметь заранее установленную схему выплаты по ним дивидендов"? Обоснуйте ответ.
13. Обыкновенные и привилегированные акции: отличия и сравнительные преимущества.
14. Основные характеристики и виды производных финансовых инструментов.
15. Как с помощью опционных и фьючерсных контрактов возможно страхование от потерь (хеджирование)? Покажите это на примерах.
16. В момент окончания срока обращения фьючерса его владелец, как и продавец, обязан совершить сделку. Согласны ли Вы с этим утверждением? Аргументируйте ответ.
17. Ценные бумаги коллективных форм инвестирования и их основные характеристики.
18. В чём принципиальное отличие ценных бумаг денежного рынка от облигаций?
19. И облигации, и сберегательные сертификаты являются ценными бумагами с фиксированным доходом, то есть имеют однородные признаки. Что же тогда отличает эти ценные бумаги?
20. В чем преимущества и риски андеррайтинга для каждой из сторон?
21. В чем состоит деятельность фондовой биржи?
22. Охарактеризуйте деятельность организаторов торговли на рынке ценных бумаг. С какой иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг может совмещаться деятельность по организации торговли, почему?
23. Возможна ли такая ситуация, когда участником торгов на фондовой бирже становится какой-либо инвестиционный институт (например, паевой инвестиционный фонд)? Аргументируйте ответ.
24. Выберите из приведенных ниже участников рынка ценных бумаг лиц, которые могут быть участниками торгов на бирже: депозитарий; клиринговая организация; эмитент облигаций; эмитент акций; управляющая компания; сама биржа. Обоснуйте свой выбор.
25. Раскройте особенности электронной торговли ценными бумагами (в том числе Интернет-трейдинга) с точки зрения ее преимуществ и недостатков.

Задания 2-го типа

1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике?
2. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики?

3. Крупнейшими рынками акций, корпоративных облигаций и рынком секьюритизированных инструментов располагают США, в то время как Западная Европа придерживается в существенной степени традиционной схемы банковского кредитования и использования банковских институтов для других форм финансирования. Чем обусловлены подобные различия в модели развития финансового рынка в разных странах?

4. По оценке Еврокомиссии, финансовый рынок России по своим масштабам относится к числу средних, составляя около 10% рынка США, 20% – КНР, 40% – Японии, 50% – Великобритании, примерно равен южнокорейскому и южноафриканскому и является типичным развивающимся рынком. Как Вы оцениваете дальнейшие перспективы развития отечественного финансового рынка, какие факторы сдерживают его развитие, а какие могут его стимулировать?

5. После объединения ММВБ и РТС Московская биржа стала высоко диверсифицированной торговой платформой, предлагающей акции, облигации, производные, валютные и краткосрочные денежные инструменты. Насколько это соответствует мировым тенденциям развития финансового рынка и какую роль играет с точки зрения возможностей дальнейшего развития российского финансового рынка?

6. Мировой экономический кризис, начавшийся в 2008 г., подтвердил, что фондовый рынок выполняет роль своеобразного буфера между провалами на финансовом рынке и социально-экономическим развитием. В чем выражается эта роль и как отражается на развитии самого рынка?

7. На развитых рынках ценных бумаг рынок облигаций значительно преобладает над рынком акций. Чем можно объяснить подобную структуру рынка?

8. По каким критериям выделяют развитые и развивающиеся (формирующиеся) рынки ценных бумаг? К какому виду относится российский рынок ценных бумаг и почему?

9. В последнее время бурными темпами развивается рынок депозитарных расписок? Какие явления и тенденции в экономической жизни обусловили его стремительное развитие?

10. Компании-эмитенты для привлечения капитала могут выпускать различные ценные бумаги. В каких случаях и из каких соображений эмитенту выгоднее эмитировать акции, а когда и по каким причинам – облигации?

11. На рынке ценных бумаг получила развития практика составления и публикации кредитных рейтингов облигаций. Какую роль подобные рейтинги играют для эмитентов и для инвесторов?

12. При наличии эффективной биржевой торговли внебиржевая торговля ценными бумагами не исчезает, а напротив, развивается быстрыми темпами. Чем можно объяснить подобную тенденцию?

13. Закон разрешает совмещение функций нескольких профессиональных участников РЦБ. Брокерская компания желает совмещать свою деятельность с деятельностью по ведению реестра. Может ли она это сделать, и что для этого требуется? Обоснуйте ответ.

14. Инвестор собирается продать облигации, но оставить за собой право получить по ним причитающийся при погашении номинал. Вправе ли он сделать это? Аргументируйте ответ.

15. Инвестор собирается продать акции, но оставить за собой право получить по ним причитающуюся при ликвидации АО ликвидационную стоимость. Вправе ли он сделать это? Аргументируйте ответ.

16. Обычно финансовые специалисты предлагают банкам, планирующим публичное размещение собственных акций, заблаговременно подготовиться и начать с размещения на открытых рынках долговых ценных бумаг по схеме; эмиссия векселей, —> выпуск облигаций —> первичное публичное размещение акций. Почему? Приведите примеры применения данной схемы на практике.

17. При выпуске акций объявлены: цена размещения акций – 25 рублей, объем эмиссии – 100.000 штук. В период подписки удалось разместить 15.000 акций. Можно ли по окончании этого периода снизить цену и продолжить размещение акций? Ответ обоснуйте.

18. В ходе проведения годового отчётного собрания открытого акционерного общества большинством в 75% голосов было принято решение выплатить сначала дивиденды по обыкновенным акциям, а затем по привилегированным акциям. Правомочно ли такое решение? Обоснуйте ответ.

19. При создании акционерного общества (АО) в 2010 году обыкновенные акции распределялись среди учредителей общества по номинальной стоимости 1 рубль. В декабре 2012 года АО решило провести выпуск дополнительных 100.000 обыкновенных акций. Имеет ли право АО установить номинальную стоимость этих дополнительных акций в 5 рублей? Обоснуйте ответ.

20. ОАО в момент своего учреждения решило параллельно осуществить выпуск дополнительных акций путём открытой подписки. Согласно требованиям закона, был подготовлен проспект этих дополнительных акций. Однако в регистрации дополнительного выпуска и проспекта акций было отказано. В чём заключается причина отказа? Обоснуйте ответ.

21. Уставный капитал акционерного общества состоит из 1 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. Общество решает разместить облигации, конвертируемые в 10 тыс. привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 руб. Изменится ли после конвертации всех облигаций уставный капитал общества и каким образом? Обоснуйте ответ.

22. Акционер для подтверждения своего права на имеющиеся у него акции и для участия в общем собрании ОАО представил выписку из

депозитария. Однако он получил отказ от участия в собрании на том основании, что права на акции может подтверждать только выписка из реестра данного ОАО. Правильное ли решение приняли в отношении данного акционера? Обоснуйте ответ.

23. Инвестор 27.09.2012 г. купил за 500 рублей опцион на покупку 100 акций с ценой реализации опциона $P_E = 26$ рублей. Рыночная цена акций в этот момент была 20 рублей. Срок окончания опциона 10.02.2013 г. 25.10.2012 г. рыночная цена акций поднялась до 35 рублей. Если владелец опциона будет реализовывать его в этот день, кто, кому и по какой цене будет продавать акции? К какому типу опциона – европейскому, американскому, дисконтному или конвертируемому – его надо отнести? Аргументируйте ответ.

24. Между инвесторами А и В заключается опционная сделка, согласно которой инвестор В обязан продать инвестору А 100 акций компании "Вега" по цене 25 руб., если инвестор А примет решение реализовать опцион. Кем должен являться в этой сделке инвестор В – покупателем опциона на продажу, продавцом опциона на продажу, покупателем опциона на покупку или продавцом опциона на покупку? Обоснуйте ответ.

25. Инвестор 20.04.12 г. приобрел на первичном рынке за 10 руб. опцион на покупку акций "Веги" с ценой реализации 60 руб. В момент заключения сделки рыночная цена базовой акции составляла 45 руб. Срок окончания опциона 20.10.12 г. Если 19.10.12 г. рыночная цена базовой акции составит 55 рублей, то имеет ли смысл владельцу опциона реализовывать данный опцион?

Задания 3-го типа

Задание № 1.

Размер уставного капитала акционерного общества зарегистрирован в сумме 5 000 000 рублей и сформирован обыкновенными и привилегированными акциями в отношении 75 : 25. Номинал обыкновенных акций 1 000 рублей, привилегированных – 500 рублей. Определить количество выпущенных в обращение акций каждого вида и размер дивиденда, приходящийся на каждую акцию, если фиксированный процент по привилегированным акциям составляет 15%, и на выплату дивидендов было направлено 500 000 рублей прибыли.

Задание № 2.

Уставный капитал акционерного общества сформирован обыкновенными и привилегированными акциями одинаковой номинальной стоимостью 100 рублей. Количество обыкновенных акций предприятия составляет 7500 штук, привилегированных – 2500 штук. На выплату дивидендов за истекший год обществом было направлено 400 000 рублей чистой прибыли. Фиксированный процент по привилегированным акциям составляет 15%. Определите размер уставного капитала акционерного

общества. Рассчитайте сумму дивидендов, приходящуюся на одну привилегированную и одну обыкновенную акцию.

Задание № 3.

Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 30 тыс. обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей, из которых 26 тысяч было продано акционерам, а 4 тысячи остались непроданными. Через некоторое время еще 1000 акций была выкуплена обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 3 млн рублей прибыли. Какая сумма дивиденда на каждую акцию может быть выплачен?

Задание № 4.

Инвестор располагает 250.000 обыкновенных акций компании "Бета" из общего числа 10 млн. акций. Если фирма намерена осуществить дополнительный выпуск акций в размере 1 млн. штук, то на какое максимальное количество акций нового выпуска может претендовать данный инвестор, если он реализует преимущественное право?

Задание № 5.

Определите доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей при ставке дивиденда 60% годовых. Рыночная стоимость акции через год после выпуска составила 180 рублей.

Задание № 6.

Определите конечную доходность от операции с облигацией номиналом 500 руб., купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения составляет 5 лет, а купон 10% годовых.

Задание № 7.

Номинальная стоимость акции 15 000 рублей, размер годового дивиденда по ней 10% от номинальной стоимости. Определить текущую доходность акции, если рыночная цена данной акции 20 000 рублей.

Задание № 8.

Каковы текущая и конечная доходность (к погашению) облигации, купленной по курсу 75% к номиналу, если номинальная стоимость оставляет 200 руб., срок обращения 3 года, а ежеквартальный купон составляет 5%?

Задание № 9.

По акции номинальной стоимостью 100 000 рублей выплата дивидендов предусмотрена в размере 12% годовых. Рыночная стоимость акции ежегодно возрастает на 5% по отношению к номиналу. Определить доходность от продажи данной акции через 5 лет после приобретения, если покупная стоимость составила 105 000 рублей.

Задание № 10.

Акция приобретена на рынке за 15 000 рублей и была продана через 8 месяцев после покупки за 16 000 рублей. Рассчитать доходность операции в процентах годовых.

Задание № 11.

Инвестор приобрел за 2300 рублей привилегированную акцию АО

номинальной стоимостью 2000 рублей с фиксированным размером дивиденда 15% годовых. Через 5 лет (в течение которых дивиденды регулярно выплачивались) акция была им продана за 2100 рублей. Определите конечную (в пересчете на год) доходность по данной акции.

Задание № 12.

Инвестор купил акцию за 500 рублей и через 120 дней продал за 600 рублей. За этот период на акцию был выплачен дивиденд в размере 50 рублей. Определите доходность операции инвестора?

Задание № 13.

Облигация с номиналом 1000 рублей и сроком до погашения 1 год куплена на вторичном рынке с дисконтом 2%, а продана через 6 месяцев с премией 3%. Рассчитайте доход инвестора от данной инвестиции, если условиями выпуска облигации предусмотрены купонные выплаты по ставке 20% (выплачиваются 2 раза в год).

Задание № 14.

Каковы текущая и конечная доходность к погашению облигации, купленной за 85 руб. при номинале 100 руб., если срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых?

Задание № 15.

Облигация номиналом 500 руб. с купонной ставкой 30% годовых и дисконтом 20% выпущена на 10 лет. Во сколько раз конечная доходность к погашению больше ее текущей доходности?

Задание № 16.

Облигация номинальной стоимостью 1 000 рублей приобретена инвестором на рынке ценных бумаг за 800 рублей, срок погашения облигации – через 3 года. По облигации выплачивается купонный доход по ставке 15%. Рассчитайте доходность к погашению.

Задание № 17.

Номинальная стоимость акций АО составляет 100 рублей за акцию, а текущая рыночная цена – 600 рублей за акцию. Компания выплачивает квартальный дивиденд в размере 20 рублей на акцию. Определите текущую доходность акций в годовом исчислении.

Задание № 18.

Акционерное общество с уставным капиталом 2 млн рублей выпустило еще 10 тыс. обыкновенных акций на 1 млн рублей и 500 облигаций на 500 тыс. рублей с купонной ставкой 20% годовых. Чистая прибыль АО составила 250 тыс. рублей. Определите сумму дохода на одну акцию.

Задание № 19.

Инвестор приобрел за 900 рублей привилегированную акцию номинальной стоимостью 1000 рублей с фиксированным размером дивиденда 70% годовых. Спустя два года инвестор решил продать акцию, когда курсовая стоимость акции достигла 1200 рублей. Определите доходность акции в годовом исчислении (без учета налогов).

Задание № 20.

Депозитный сертификат был куплен за 6 месяцев до срока его погашения по цене 1000 рублей и продан за 4 месяца до срока погашения по цене 1400 рублей. Определите доходность этой операции в годовом исчислении (без учета налогов).

Задание № 21.

Рассматривается возможность приобретения нескольких облигаций. Облигация № 1 имеет купон 13% годовых с выплатой 1 раз в год и продается по курсу 72,5. Облигация № 2 имеет купон 15% годовых с выплатой 1 раз в год и продается по курсу 65,5. Облигация № 3, имеющая купон 16% годовых с выплатой 1 раз в год, продается по номиналу. Определите, какую облигацию следует приобрести как наиболее доходную?

Задание № 22.

Номинальная стоимость обыкновенной акции 300 руб. Курс на вторичном рынке 330 руб. Дивиденды выплачены в размере 160 руб. Определите доходность акции.

Задание № 23.

Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

Задание № 24.

АО выпустило 1600 обыкновенных акций, 150 привилегированных акций, 160 облигаций. Номинал всех ценных бумаг – 1000 рублей. Ставка процентного дохода по облигациям – 12% годовых, размер дивиденда по привилегированным акциям – 11% годовых. Разместите держателей ценных бумаг компании в порядке убывания дохода, если чистая прибыль к распределению между ними составила 1200 тысяч рублей.

Задание № 25.

Привилегированные акции с номинальной стоимостью 1000 рублей каждая приобретены инвестором в количестве 10 штук по цене 120 рублей каждая, а через 2 года проданы по цене 250 рублей. Дивиденды за каждый год выплачивались в размере 10% годовых. Определите общий доход инвестора.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Основы финансового мониторинга»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	15
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	17

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Основы финансового мониторинга» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954.

Изучение дисциплины «Основы финансового мониторинга» ориентировано на получение обучающимися базовых теоретических знаний об организационно-правовых и экономических основах финансового мониторинга, о целях, задачах и функциях банков как субъектов финансового мониторинга.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины - формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать базовую систему знаний в сфере государственного регулирования деятельности кредитных организаций;
- сформировать умения и практический опыт применения основных нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- обосновать актуальность научных исследований и познакомить слушателей с возможными подходами к исследованию проблем в регулировании деятельности кредитных организаций в России.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование
следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	нормативные документы Банка России, устанавливающие требования к правилам внутреннего контроля банков по ПОД/ФТ; правила внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ по типологии отмывания денежных средств, виды проводимых клиентами операций, которые попадают под контроль финансового мониторинга банка	применять правила внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ; проводить идентификацию клиентов банка; выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки в целях определения деловой репутации заемщика банка и соблюдения требований внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ	аналитической работы с документами для подготовки проекта заключения о возможности/невозможности заключения сделок в рамках соблюдения требований внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	информационные источники, методы сбора и анализа информации, необходимой для идентификации заемщика; критерии выявления и определения признаков необычных сделок, идентификации клиентов и выгодоприобретателей, с учетом уровня риска совершения клиентом потенциальных	Собирать, обобщать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности клиентов на соответствие требованиям по ПОД/ФТ;	Проверки и анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности заемщика с целью соответствия требованиям внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ;	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
			сомнительных сделок			
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	правила, программы и процедуры внутреннего контроля, документированная информация процесса финансового мониторинга заемщиков по ПОД/ФТ; методическую и нормативную базу для анализа и оценки рисков, подпадающих под контроль финансового мониторинга; способы и меры по их предупреждению	контролировать соблюдение требований законодательных актов РФ и правил внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ; применять методическую и нормативную базу для оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	анализа документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности для выявления и оценки рисков, подпадающих под требования ПОД/ФТ	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ ФТ)	2	2								32	Участие в семинаре/5
Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга	2		1	1						32	Участие в семинаре/5 Отчет по практикуму по решению задач/15 Отчет по ситуационному практикуму /25 Тест/5
Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере	2	1	1							32	Участие в семинаре/5 Отчет по практикуму по решению задач /15 Тест/5
Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ	2	1	1							32	Участие в семинаре/5 Отчет по практикуму по решению задач /15
Всего:/сем.	8	4	3	1						128	100
Контроль, час/сем.											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	144										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	4										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Финансирование терроризма, легализация (отмывания) преступных доходов, причины и условия их возникновения.

Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.

Финансовый мониторинг: понятие, содержание, функции, виды. Финансовый мониторинг как инструмент финансового контроля. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства.

Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Формирование единой международной системы ПОД/ФТ. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Международные организации в сфере ПОД/ФТ (ФАТФ).

Федеральные органы финансового контроля в России: основные задачи и функции в области ПОД/ФТ.

Федеральная служба по финансовому мониторингу. Правовые основы деятельности и организационная структура. Цели и задачи Росфинмониторинга. Надзорная деятельность: объекты финансового контроля, основные виды надзорной деятельности

Национальная и секторальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).

Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере

Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ). Требования российского законодательства к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в российской банковской системе и иных сферах финансового рынка Российской Федерации.

Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации. Типологии отмывания денежных средств через банковский сектор. Финансовые продукты и услуги как основные каналы для отмывания преступных доходов. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.

Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Роль Банка России по поддержке участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

Система финансового мониторинга в российских банках. Правовые основы финансового мониторинга кредитных организаций.

Организация системы финансового мониторинга в банках. Структура системы финансового мониторинга. Статус, функции, права и обязанности специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Взаимодействие специалиста по финансовому мониторингу со структурными подразделениями, включая обособленные структурные подразделения, банка.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Обеспечение конфиденциальности информации.

Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей. Организация и сроки хранения информации.

Выявление подозрительных операций. Сомнительные операции: выявление операций, подлежащих контролю, порядок контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, в отношении которых возникают подозрения в ПОД/ФТ. Критерии выявления и признаки необычных сделок организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Подготовка информации о подозрительных операциях. Порядок информирования сотрудниками банка, руководителей банка и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка. Предоставление дополнительной информации по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу России. Основания отказа от заключения договоров с

клиентом/выгодоприобретателем.

Показатели оценки эффективности работы структурных подразделений и банка в целом по ПОД/ФТ.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинар, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Вступление преподавателя должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;

- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение (диалог) целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по подготовке к

тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по выполнению ситуационного практикума (кейс-стади)

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Наряду с участием в ситуационном практикуме обучающийся обязан подготовить и сдать преподавателю на проверку Аналитический отчет – анализ деловой ситуации (индивидуально каждый обучающийся в письменной форме и в установленный преподавателем срок).

Примерная структура аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации

1. Титульный лист
2. Ситуация получения задания или возникновения аналитической инициативы (кем, когда, в связи с чем было дано задание и как формулировались поставленные вопросы).
3. Исполнители и соисполнители.
4. Проблемная ситуация (характеристика проблемы, подлежащей решению). Может излагаться по следующей схеме: история вопроса (ситуация возникновения проблемы); предпринятые меры и оценка результатов; ситуация на текущий момент (с акцентом на открытые и нерешенные вопросы).
5. Предложения по воздействию на проблемную ситуацию.
6. Заключение (общие выводы и предложения).
7. Приложения (источники, литература, официальные документы, статистические и социологические материалы и т.д.).

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, нормативно-правовыми документами, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый

этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Особого внимания при изучении дисциплины «Основы финансового мониторинга» требует самостоятельная работа с нормативными и законодательными актами. Во время лекционных занятий преподаватель не имеет возможности ознакомить обучающихся со всем объемом правовой и нормативной информации. Поэтому обучающийся во время самостоятельной работы должен глубже изучить рекомендованные по отдельным темам (вопросам темы) Федеральные законы, регулирующие деятельность банков и нормативные акты Банка России. В связи с постоянным изменением законодательных и нормативных актов их необходимо изучать, используя актуальные информационные источники – Консультант плюс, Гарант.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Основы финансового мониторинга» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)</i>	Финансирование терроризма, легализация (отмывания) преступных доходов, причины и условия их возникновения. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару и участию в нем	Участие в семинаре
<i>Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга</i>	Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Международные организации в сфере ПОД/ФТ (ФАТФ). Федеральная служба по финансовому мониторингу.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару и участию в нем Подготовка к практикуму по решению задач и отчета по нему Подготовка к	Участие в семинаре Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму Тест

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма текущего контроля
	Правовые основы деятельности и организационная структура. Цели и задачи Росфинмониторинга.	ситуационному практикуму и отчета по нему Подготовка к тестированию	
<i>Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере</i>	Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ). Требования российского законодательства к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару и участию в нем Подготовка к практикуму по решению задач и отчета по нему Подготовка к тестированию	Участие в семинаре Отчет по практикуму по решению задач Тест
<i>Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ</i>	Структура системы, положение о статусе, функциях, правах и обязанностях специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Выявление подозрительных операций. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателем. Порядок информирования сотрудниками банка, руководителей банка и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару и участию в нем Подготовка к практикуму по решению задач и отчета по нему Подготовка к тестированию	Участие в семинаре Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент : учебник : [16+] / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров ; под общ. ред. Л. А. Латышевой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2021. – 377 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700776>

2. Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент : учебное пособие / В. Б. Акулов. – 6-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2021. – 262 с. – (Экономика и управление). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83534>

Дополнительная литература:

Каранина, Е. В. Управление рисками : механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник : [16+] / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>

Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями : учебник для бакалавриата : [16+] / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459>

Нормативные и законодательные акты:

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности» – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». – режим доступа: <http://consultant.ru>

4. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными

предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (ред. от 14.07.2021)

– режим доступа: <http://consultant.ru>

6. Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 N 59 "О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями" – режим доступа: <http://consultant.ru>

7. Информационное сообщение Росфинмониторинга от 15.02.2019 "Об изменении требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в части идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев" - – режим доступа: <http://consultant.ru>

8. Указание Банка России от 6 декабря 2017 года N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Информационный портал Росфинмониторинг	https://fedsfm.ru
2.	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/
3.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в

которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
	Ситуационный практикум	Отчет по практикуму 25 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ/ оценочное средство	Шкала и критерии оценки, балл
		требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 20 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 15 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 5 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 15-10 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 9-7 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 6-5 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 4-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
3.	Семинар в диалоговом режиме	5– ключевые аспекты темы определены правильно, аргументация логична, подкреплена знанием научных фактов, активное участие в обсуждении. 4 – ключевые аспекты темы определены правильно, аргументация представлена только на одном из уровней мышления; 3 – – ключевые аспекты темы определены в основном правильно, ответ является достаточным, хотя и не всегда аргументированным. 2-1 – вопросы и ответы не раскрывают специфику вопроса, отсутствует аргументация, не используется профессиональная лексика.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ ФТ)

1. Предпосылки и факторы легализации (отмывания) преступных доходов как особого вида теневых рыночных процессов.

2. Последствия легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма для мировой и национальных экономических и финансовых систем.

3. Финансовый мониторинг: понятие, содержание, функции. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства.

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

1. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): необходимость.

2. Современная система противодействия легализации (отмыванию) доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Российской Федерации, перспективы ее развития.

3. Федеральные органы финансового контроля в России: основные задачи и функции. Надзорная деятельность: объекты финансового контроля, основные виды надзорной деятельности

Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере

1. Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).

2. Финансовые продукты и услуги как основные каналы для отмывания преступных доходов.

3. Роль Банка России по поддержке участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

1. Организация системы финансового мониторинга в банках: цели, задачи, функции и структура. Функции, права и обязанностях специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

2. Процедура идентификации клиентов/выгодоприобретателей.

3. Критерии выявления и признаки необычных сделок

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. Показатели эффективности работы структурных подразделений и банка в целом по ПОД/ФТ.

Перечень примерных тем докладов с презентацией

Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

1. Причины возникновения и последствия легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.

2. Исторические этапы формирования международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности.

4. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства.

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

1. История становления системы финансового мониторинга в зарубежной практике (на примере...)

2. Финансовая безопасность страны и роль финансового мониторинга в ее обеспечении.

3. Международные стандарты ПОД/ФТ. Деятельность группы ФАТФ в условиях глобализации.

4. Геополитические ориентиры России в области финансового мониторинга.

Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере

1. Банк как субъект финансового мониторинга.

2. Организация системы финансового мониторинга в банках.

3. Типологии (модели) отмывания денежных средств через банковский сектор. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

1. Сомнительные операции: выявление операций, подлежащих контролю, порядок контроля.

2. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».

3. Критерии выявления и признаки необычных сделок организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. Специалист службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: функции, взаимодействие со структурными подразделениями банка. Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ).

Примерные вопросы для подготовки к тестовому заданию

Тест¹

1. К субъектам первичного финансового мониторинга не относятся...

- а) банки
- б) нотариусы
- в) пенсионный фонд России
- г) операторы по приему платежей
- д) профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность исключительно по инвестиционному консультированию
- е) негосударственные пенсионные фонды
- ж) операторы финансовых платформ

2. Критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом Росфинмониторинга, рекомендовано...

- а) включать в Правила внутреннего контроля организации
- б) размещать публично для ознакомления клиентов организаций
- в) использовать вместо Федерального закона №115-ФЗ

3. Мониторинг, – это...

- а) периодический контроль финансового состояния субъекта
- б) система постоянно совершаемых контрольных действий и операций, с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования;
- в) сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определенной целесообразности дальнейшей детальной проверки.

4. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – это...

- а) действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей
- б) прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом -

¹ Если тестирование как средство оценивания предусмотрено рабочей программой дисциплины.

юридическим лицом либо возможность контроля над действиями клиента

в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

5. Обязательному контролю подлежат операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами ...

а) если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее

б) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 1млн.400 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1млн.400 тыс. рублей, или превышает ее

в) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее

6. Экономический анализ как метод осуществления финансового контроля заключается ...

а) в установлении виновности должностных лиц, в совершении тех или иных нарушений законности

б) проверке соблюдения работниками организации должностных обязанностей, а также нормативных актов, регулирующих хозяйственную деятельность

в) в выявлении влияния факторов на результаты деятельности субъекта хозяйствования с помощью специальных приемов анализа, позволяет вскрыть неиспользованные резервы роста эффективности производства

7. Основанием документального фиксирования информации для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом являются....

а) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

б) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

в) совершение операции или сделки клиентом, расчетный или текущий счет, которого открыт в целом ряде банков

г) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом

8. _____ является элементом системы внутреннего контроля, отражающего состояние

ликвидности, концентрацию рисков банковской деятельности.

- а) контроль за результатами деятельности
- б) административный контроль
- в) финансовый контроль
- г) контроль за денежными потоками

9. Подберите каждому термину соответствующее ему определение, совместив левую (цифра) и правую (буква) части таблицы

№	Термин		Определение
1.	обязательный контроль	А	совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации
2.	внутренний контроль	Б	деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
3.	организация внутреннего контроля	В	совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
4.	осуществление внутреннего контроля	Г	реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

10. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).
Возможен только один вариант ответа.

Утверждение	да	нет
1. Целью Федерального закона №115-ФЗ является принятие мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения		
2. Денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления – это доходы, полученные преступным путем		
3. Бенефициарный владелец – это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом		
4. Упрощенная идентификация клиента-физического лица осуществляется банком с использованием оригинальных документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов		
5. Выгодоприобретатель - лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента		
6. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относится запрет принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента		

Примерные задания для практикума по решению задач

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

Задание 1. Используя учебную литературу и Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" N 115-ФЗ, составьте глоссарий по теме, раскрыв содержание не менее 10 базовых понятий, содержащихся в законе.

Задание 2. В 1989 г. была создана Специальная финансовая комиссия по проблемам отмывания капиталов (ФАТФ, Financial Action Task Force of money laundering), которая координирует международное сотрудничество в области борьбы с незаконными валютными операциями и финансированием международного терроризма (после терактов в США 11 сентября 2001 г.). В 1990 г. ведущие страны приняли Страсбургскую конвенцию Совета Европы "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности". В том же году ФАТФ выпустила 40 базовых рекомендаций, устанавливающих общие рамки борьбы с отмыванием "грязных" денег.

Составьте блок-схему, отразив в ней исторический путь (временные

этапы) становления международной системы противодействия легализации доходов, формируемых преступными методами. стандартов ПОД/ФТ.

Задание 3. Изучите содержание Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" N 115-ФЗ, статьи..., ознакомьтесь с аналитическими материалами Банка России (<https://cbr.ru/analytics/podft/>), обратив особое внимание на разделы «Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуг»

1) Ответьте на вопросы:

1. Почему в государстве с рыночной экономикой обеспечение экономической безопасности невозможно без проведения финансового мониторинга?

2. Какими федеральными законами и другими нормативными актами определяются основы осуществления финансового мониторинга в Российской Федерации?

3. Какую роль в системе финансового мониторинга играют банки?

4. Деятельность каких регулирующих органов, с вашей точки зрения, прямо или косвенно имеет отношение к деятельности банков? По какие ее направлениям?

2) Заполните таблицу ниже, установив соответствие обозначенных характеристик регулирующих органов и типов агентов по ПОД/ФТ:

Регулирующий орган	Тип агентов по ПОД/ФТ
Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	Кредитные организации, Страховые организации, Биржи
Министерство финансов России	Страховые организации, Кредитные организации
Банк России	Организации ювелирного дела, Страховые организации, Кредитные организации
Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор)	Организации федеральной почтовой связи, Страховые организации, Кредитные организации
Правительство РФ	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, Кредитные организации
Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)	Лизинговые компании и риэлторы, Кредитные организации
Пробирная палата России	Кредитные организации, Профессиональные участники рынка ценных бумаг, Биржи

Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере

Задание 1. На основании открытых источников проанализируйте

факторы, которые оказывают влияние на использования платежной инфраструктуры банков нелегальными участниками финансового рынка, интернет-платформами, работающими по принципу финансовых пирамид, в современных условиях. Ответ обоснуйте. Результаты анализа оформите в таблице.

Фактор	Позитивное/негативное влияние	Обоснование

Задание 2. Изучив Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Ответьте на вопросы:

1) Может ли банк разрабатывать собственную программу идентификации клиента? Должен ли он при этом учитывать требования, установленные Банком России и Росфинмониторингом?

2) Программа идентификации клиента является общей для всех клиентов банка, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев или программа идентификации, или для каждой категории идентифицируемого лица она специфична?

Задание 3. Как известно, под рисками банковской деятельности понимается возможность утраты банком ликвидности или возникновения финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Традиционно и понимание видов рисков, с которыми банк сталкивается: рыночные, кредитные, валютные, операционные, стратегические и так далее. Особое место в деятельности банков занимают риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Изучив главу 4 Положения Банка России от 2 марта 2012 года №375 (в ред. 20.10.2020) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», раскройте понятие «управление риском легализации...».

Ответьте на вопросы:

1) Относится данный вид риска к категории внешних или внутренних рисков банка?

2) Какие факторы влияют на возникновение данного вида риска?

3) Каковы подходы Банка России к оценке факторов, влияющих на такие риски клиента, как:

- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций;
- страновой риск.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

Задание 1. Раскройте суть правила «знай своего клиента».

Ответьте на вопросы:

1. Какие существуют типологии отмывания денежных средств через банковский сектор?
2. Какие существуют типологии отмывания денежных средств с использованием операций с ценными бумагами?
3. Какие документы необходимы для идентификации клиентов и выгодоприобретателей?
4. Каковы задачи и необходимость взаимодействия специалиста по финансовому мониторингу со структурными подразделениями, включая обособленные структурные подразделения, банка?

Задание 2. Составьте таблицу, в которой должны быть отражены этапы проверки информации о клиенте банка, дана их краткая характеристика и определены сотрудники структурных подразделений банка, задействованные в проверке информации о клиенте.

Для более точного понимания подходов банка к идентификации клиента, обратитесь к сайтам 2-3 российских банков, проанализируйте их опыт взаимодействия с клиентами при проведении таких операций, как открытие расчетного или текущего счета, получение кредита и др. Результаты проведенного анализа представьте в виде таблицы, заполнив ее соответствующие разделы.

Этапы проверки информации о клиенте банка и их краткая характеристика

Этап	Направление проверки	Краткая характеристика	Сотрудники структурных подразделений банка, задействованные в проверке информации о клиенте

Рекомендуемые сайты банков (возможен самостоятельный выбор)

студента):

- 1) <https://www.sberbank.ru>
- 2) <https://www.rsb.ru>
- 3) <https://www.tinkoff.ru>
- 4) <https://www.open.ru>

Задание 3. Внимательно изучите содержание Главы 2 Положения Банка России от 15 октября 2015 г. №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответьте на вопросы:

1) Какие задачи стоят перед службой финансового мониторинга банка при разработке программы своевременного выявления в деятельности клиентов операций, которые подлежат обязательному контролю, а также тех операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

2) Из каких источников (открытых информационных систем) банк получает информацию, необходимую для идентификации клиента?

3) Каковы особенности идентификации клиентов при совершении отдельных видов банковских операций?

Задание 4. Раскройте содержание понятия «сомнительные операции», назовите критерии их выявления и признаки необычных сделок, проводимых клиентами банков.

Сформулируйте перечень признаков, которые указывают, с вашей точки зрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Охарактеризуйте основания, по которым денежная операция клиента может попасть на контроль финансового мониторинга.

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стадии)

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

Кейс-Задание 1.

Описание ситуации. Согласно миссии Росфинмониторинга, его главная функция и цель деятельности - защита финансовой системы и экономики России от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. При этом Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам. В основе функционирования Росфинмониторинга лежит Стратегия, реализованная в конкретных целях и задачах деятельности.

Изучите содержание документа «Стратегические цели Росфинмониторинга на 2021-2023 годы» (сайт Федеральной службы финансового мониторинга (Электронный ресурс: <https://fedsfm.ru/about/declaration>)

и заполните таблицу ниже:

Стратегические цели	Задачи, решение которых необходимо для достижение стратегических целей
Снижение имеющихся рисков легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения	
Соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему.	
Повышение уровня прозрачности экономики, в том числе за счет применения механизма установления бенефициарных владельцев хозяйствующих субъектов.	
Предупреждение нецелевого расходования бюджетных средств и обеспечение повышения эффективности их использования.	
Снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечение законности и прозрачности деятельности некоммерческих организаций.	
Дальнейшее укрепление роли Российской Федерации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных	

преступным путем, и финансированию терроризма.	
Повышение уровня финансовой грамотности граждан в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями	

Ответьте на вопросы:

1) Какие из указанных стратегических целей деятельности Росфинмониторинга, с вашей точки зрения, наиболее приоритетны в обеспечении экономической безопасности нашей страны?

2) Реализация каких из указанных целей деятельности Росфинмониторинга лежит в сфере интересов международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма?

3) Насколько результативным для реализации стратегических целей Росфинмониторинга, с вашей точки зрения, является выполнение поставленных им задач?

Ответы аргументируйте и представьте в виде аналитического отчета.

Кейс-Задание 2.

Описание ситуации. Росфинмониторинг постоянно взаимодействует с иностранными государствами, зарубежными институтами в области ПОД/ФТ. Так, под председательством Российской Федерации в дистанционном режиме в 2020 году были проведены две пленарных сессии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), два заседания Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). Подведены итоги проекта «Финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе доходов от организованной преступности»: продемонстрированные Росфинмониторингом механизмы создания специальных профилей и финансовых индикаторов, описывающих взаимосвязь организованной преступности и международных террористических организаций (МТО) нашли практическое применение в работе подразделений финансовых разведок стран ЕАГ.

Большой интерес также вызвали промежуточные результаты анализа рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе и исследования «Типологии использования превентивных мер финансовых учреждений для выявления преступления и оценки рисков». По итогам обсуждения согласованы дальнейшие шаги по продолжению выявления новых рисков.

Все это сделало как никогда актуальным запущенный Росфинмониторингом в 2019 году проект по созданию Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (МЦОР), главной целью которого является организация взаимодействия

подразделений финансовой разведки и других заинтересованных органов Содружества для выявления и реагирования на угрозы ОД/ФТ в регионе.

1) Сформулируйте собственное суждение о целесообразности и возможности взаимодействия Росфинмониторинга с зарубежными организациями в области ПОД/ФТ.

2) Изучив годовые отчеты Росфинмониторинга за 2019, 2020 годы:

- <https://fedsfm.ru/content/files/documents/2021/отчет%202020.pdf>
- <https://fedsfm.ru/content/files/documents/2020/отчет%2019.pdf>

Подготовьте независимое суждение (аналитический отчет) о перспективах международного сотрудничества в области ПОД/ФТ. Обоснуйте необходимость и целесообразность использования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма я передового зарубежного опыта в сфере ПОД/ФТ.

Ответьте на вопросы:

1) Какие факторы определяют развитие системы финансового мониторинга в мировом аспекте?

2) Какая страна является инициатором формирования системы финансового мониторинга в мировом масштабе?

3) Может ли взаимодействие зарубежных стран и обмен опытом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма оказать негативное влияние на экономическую безопасность России?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на развитие экономики. Причины и условия легализации преступных доходов.
2. Отмывание денег: понятие, формы, способы отмывания денег. Последствия отмывания денег для банковской системы и экономики страны в целом.
3. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
4. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Виды финансового мониторинга.
5. Единая международная система ПОД/ФТ, ее правовые и институциональные основы. Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).
6. Основные этапы становления и структура национальной системы ПОД/ФТ. Федеральный закон РФ №115-ФЗ как основной источник права в сфере финансового мониторинга в Российской Федерации.
7. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия, функции и основные направления деятельности. Цели и задачи Росфинмониторинга.
8. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
9. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ.
10. Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).
11. Требования российского законодательства к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы финансового мониторинга кредитных организаций.
12. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная,

гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

13. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи и обязательные процедуры внутреннего контроля.

14. Организация системы финансового мониторинга в банках. Способы и инструменты, применяемые банками в области ПОД/ФТ.

15. Статус, функции, права и обязанности специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

16. Цель и задачи взаимодействия специалиста по финансовому мониторингу со структурными подразделениями, включая обособленные структурные подразделения, банка.

17. Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии выявления и признаки необычных сделок.

18. Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации.

19. Типологии отмывания денежных средств через банковский сектор. Финансовые продукты и услуги как основные каналы для отмывания преступных доходов.

20. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.

21. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».

22. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

23. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

24. Порядок информирования сотрудниками банка, руководителей банка и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка.

25. Показатели оценки эффективности работы структурных подразделений и банка в целом по ПОД/ФТ.

Задания 2-го типа

1. Почему в государстве с рыночной экономикой обеспечение финансовой безопасности невозможно без проведения финансового мониторинга?

2. Охарактеризуйте факторы, которые определили развитие системы финансового мониторинга в мировом аспекте. Какая страна является инициатором формирования системы финансового мониторинга в мировом масштабе?

3. Каковы причины формирования в России системы финансового мониторинга?

4. Какими федеральными законами и другими нормативными актами определяются основы осуществления финансового мониторинга в Российской Федерации?
5. Какое место в федеральных законах и других нормативных актах, касающихся финансовой безопасности Российской Федерации, занимают проблемы финансового мониторинга?
6. В чем особенности терминов «отмывание денег» и «грязные деньги»?
7. Каковы геополитические ориентиры России в области финансового мониторинга?
8. Сколько подсистем имеет национальная система ПОД/ФТ?
9. В чем выражается системный подход в надежном обеспечении экономической безопасности Российской Федерации?
10. Назовите критерии включения организации в число субъектов первичного мониторинга. Перечислите субъекты первичного мониторинга.
11. Перечислите основные категории операций, которые подлежат обязательному контролю.
12. Какова роль Банка России в организации и проведении финансового мониторинга в банковской системе страны?
13. Какой орган осуществляет государственный финансовый мониторинг в России?
14. Перечислите и охарактеризуйте организационные и правовые принципы построения системы финансового мониторинга в банках.
15. Какие квалификационные требования должны предъявляться ответственному сотруднику банка по ПОД/ФТ?
16. Какими функциями должен обладать ответственный сотрудник по ПОД/ФТ в банке и какова его ответственность?
17. Какие показатели используют банки для оценки эффективности работы как подразделений по ПОД/ФТ, так и всего банка в целом?
18. Какова периодичность проведения финансового мониторинга в банках?
19. Раскройте принципы идентификация клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.
20. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.
21. В чем заключается специфика идентификации клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров?
22. Какие условия необходимы для осуществления качественной идентификации клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров?
23. Охарактеризуйте основные типологии отмывания денежных средств через банковский сектор.

24. В чем особенности проведения финансового мониторинга в условиях интернет-платежей?

25. Каковы основные способы управления риском вовлечения российского банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма?

Задания 3-го типа

Задача 1.

Согласны ли Вы с утверждением: «Сегодня многие склонны возлагать большие надежды на технологии будущего в сфере банковского обслуживания, полагая, что их внедрение значительно повысит информационную и экономическую безопасность банков и их клиентов». Данное утверждение справедливо, но с большими оговорками, а в целом – сомнительно». Аргументируйте свою точку зрения.

Задача 2. Раскройте логическую последовательность идентификации клиента, подавшего заявку на получение кредита в банке. Какие риски могут возникнуть у банка или его клиента при совершении данной операции?

Задача 3. Дайте характеристику элементам современной российской системы финансового мониторинга Результаты представьте в следующей таблице:

Национальная система финансового мониторинга	

Задача 4. Росфинмониторинг и другие контролирующие организации усиливают внимание за исполнением законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма с учётом рисков. В Российской Федерации двухуровневая национальная система финансового уровня. Раскройте цели, функции и задачи первого и второго уровня системы финансового мониторинга. Ответ обоснуйте.

Задание 5. Приведите примеры и обоснуйте свою точку зрения, по каждому из представленных «законов». Международная практика борьбы с легализацией незаконных доходов, ее всестороннее теоретическое обобщение и углубленный анализ позволили сформулировать «десять основополагающих законов о преступной деятельности»:

1. Чем меньше способы и средства, используемые для «отмывания грязных денег», отличаются от обычной практики законных сделок, тем меньше вероятность выявления их противозаконного характера.

2. Чем глубже незаконная деятельность интегрирована в легальную экономику, чем меньше степень институционального и

функционального разделения, тем труднее выявить операции по легализации «грязных» денег.

3. Чем меньше доля незаконных средств в общем объеме финансовых потоков, проходящих через конкретное учреждение, тем труднее их выявить.

4. Чем выше удельный вес «услуг» по сравнению с производством товаров в экономике, тем легче завуалировать операции по легализации доходов.

5. Чем больше доля мелких фирм в структуре производства и распределения, тем труднее отличить законные операции от незаконных.

6. Чем шире сфера применения чеков, кредитных карт, векселей и других безналичных платежных средств при осуществлении финансовых сделок, тем труднее выявить операции по отмыванию незаконных капиталов.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор

Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Международная экономическая безопасность»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	3
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	19
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Международная экономическая безопасность» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954.

Изучение дисциплины «Международная экономическая безопасность» ориентировано на формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков стратегии и тактики обеспечения государственной и международной экономической безопасности. Обучающиеся должны знать виды экономических угроз и уметь количественно обосновать пороговые значения экономической безопасности, методику разработки стратегии экономической безопасности, механизм выхода в безопасную зону развития

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Международная экономическая безопасность» является формирование у обучающихся:

- углубленных знаний о системе международной экономической безопасности;
- знаний принципов, форм и методов построения систем международной и внешнеэкономической безопасности;
- навыков определения путей, форм и методов решения глобальных проблем человечества для обеспечения международной и внешнеэкономической безопасности.

Задачи дисциплины:

- дать характеристику национальной экономической безопасности, национальных интересов, международной экономической безопасности, внешнеэкономических угроз и других основных категорий, описывающих проблематику учебной дисциплины;
- познакомить обучающихся со стратегией и тактикой обеспечения международной экономической безопасности отдельной страны, накопленным в этой области опытом, основными проблемами;
- раскрыть основные методы выявления долгосрочных, среднесрочных и оперативных внешнеэкономических угроз, в том числе – использование различных моделей и альтернативных «сценариев»;

- проанализировать основные внешние угрозы для экономической безопасности России и их носителей, возможные варианты нейтрализации угроз, стратегии и тактики достижения национальных целей;

- исследовать вопрос о возможных целях международной экономической безопасности России и путях достижения этих целей.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	информационные источники отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах в сфере экономической безопасности	находить отечественные и зарубежные источники статистических данных	способами оценки эффективности путей, форм и методов преодоления кризисных явлений в международных экономических отношениях с точки зрения обеспечения международной экономической безопасности	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	современные концепции и доктрины национальной безопасности, принципы построения международной системы МЭБ	находить отечественные и зарубежные источники статистических данных	методикой анализа и выявления особенностей национальных подходов к обеспечению внешнеэкономической безопасности различных стран мира и разработки комплексов мер обеспечения международной и внешнеэкономической безопасности	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	формы и виды взаимосвязей стран в условиях глобализации сущность и пути международной борьбы с теневой экономикой и коррупцией как главными угрозами МЭБ	находить отечественные и зарубежные источники статистических данных	определять тенденции динамики анализируемых показателей	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра			Из них в форме практической
Очно-заочная форма											
Тема 1. Понятие международной экономической безопасности и основные категории курса.	1	2		1						19	Доклад и участие в обсуждении /7 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 2. Стратегия и тактика обеспечения внешнеэкономической безопасности.	1			1						19	Доклад и участие в обсуждении /7 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 3. Взаимозависимость отдельных стран в мировом хозяйстве.	1		1							19	Доклад и участие в обсуждении / 7 Отчет по практикуму по решению задач/ 5
Тема 4. Международный опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международного разделения труда, мировой торговли и обмена.	2			1						19	Доклад и участие в обсуждении /7 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 5. Энергетическая, экологическая, сырьевая, продовольственная и технологическая безопасность мира, его регионов и отдельных стран.	1	2		1						19	Доклад и участие в обсуждении /7 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 6. Теневая экономика и коррупция: главные угрозы международной экономической безопасности.	1			1						19	Доклад и участие в обсуждении /7 Отчет по ситуационному практикуму / 5
Тема 7. Криминализация экономики и международная экономическая безопасность.	1		1	1						19	Доклад и участие в обсуждении /7 Отчет по ситуационному практикуму / 5 Тест/16
Всего:	8	4	2	6						133	100
Контроль, час	27										Экзамен

Объем дисциплины (в академических часах)	180
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Понятие международной экономической безопасности и основные категории курса

Современная концепция и доктрины национальной безопасности. Международная экономическая безопасность. Международная интеграция и региональная экономическая безопасность. Предмет изучения международной экономической безопасности.

Задачи обеспечения МЭБ. Принципы построения системы МЭБ на международном, региональном и национальном уровне. Виды международной экономической безопасности.

Формирование концепций и доктрин международной, региональной и национальной экономической безопасности.

Институциональная система МЭБ. Роль и место Организации объединенных наций, ЭКОСОС, ОЭСР, «Большой двадцатки», ФАТФ, других международных экономических организаций в укреплении международной экономической безопасности. Разработка стратегии национальной безопасности РФ.

Внешекономическая безопасность страны. Аспекты международной экономической безопасности: коллективный (групповой) и национальный (государственный). Роль международных институтов в обеспечении коллективной международной экономической безопасности.

Тема 2. Стратегия и тактика обеспечения внешнеэкономической безопасности.

Национальные экономические интересы, их конфликт на международной арене. Взаимосвязь моделей социально-экономического развития стран, национальных интересов и национальных целей. Импортозамещение и «мягкая промышленная политика» как способы обеспечения экономической безопасности.

Стратегические цели, задачи и механизмы обеспечения экономической безопасности страны. Экономические, финансовые, политические, информационные, военные, идеологические и другие институты и инструменты обеспечения международной экономической безопасности страны.

Понятие экономической и внешнеэкономической угрозы. Классификации экономических угроз. Формы проявления угроз: риски, кризисная ситуация, кризис, деформационные процессы, экономическая катастрофа.

Виды угроз экономической безопасности. Основные носители угроз национальным экономическим интересам России.

Пороговые значения экономической и внешнеэкономической безопасности страны. Основные факторы повышения уровня внешнеэкономической безопасности.

Международные экономические конфликты. Причины возникновения конфликтов. Формы и виды международных экономических конфликтов.

Пути и способы разрешения международных экономических конфликтов.

Тема 3. Взаимозависимость отдельных стран в мировом хозяйстве

Открытая экономика, ее показатели и задачи обеспечения внешнеэкономической безопасности. Открытая экономика и РФ.

Глобализация мирохозяйственных связей и рост экономической взаимозависимости отдельных стран в мировом хозяйстве. Новые виды зависимости в условиях глобализации.

Понятие экономической взаимозависимости стран. Двусторонняя, односторонняя и асимметрическая зависимость отдельных стран друг от друга.

Международная экономическая кибербезопасность в условиях глобализации. Киберугрозы. Понятия «киберпреступности» и «кибербезопасности». Виды киберпреступности. Уровни международной кибербезопасности. Экономические кибервойны. Роль государственных учреждений, международных экономических организаций, ТНК в обеспечении международной экономической безопасности в глобальных компьютерных сетях.

Тема 4. Международный опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международного разделения труда, мировой торговли и обмена

Национальный и региональный опыт США, Европейского Союза, России по укреплению экономической безопасности в условиях интеграции и глобализации мирохозяйственных связей. Специфика подходов к экономической безопасности в странах Азии.

Углубление международного разделения труда, специализации и кооперации стран и усиление угроз внешнеэкономической безопасности.

Оценка последствий прямых и портфельных инвестиций в мировой экономике для внешнеэкономической безопасности страны.

Обеспечение внешнеэкономической безопасности и международная торговля. Либерализация мировой торговли и проблемы международной, региональной и внешнеэкономической безопасности.

Современная валютно-финансовая система и международная экономическая безопасность. Влияние финансовых кризисов на международную валютно-финансовую безопасность.

Участие России в международных экономических отношениях и проблемы экономической безопасности.

Тема 5. Энергетическая, экологическая, сырьевая, продовольственная и технологическая безопасность мира, его регионов и отдельных стран.

Энергетический, экологический, сырьевой и продовольственный кризисы. Перспективы состояния энергетической, экологической, сырьевой и продовольственной составляющих мирового хозяйства в

соответствии с различными сценариями развития. Проблема “золотого миллиарда” и неизбежность вынужденного отказа от потребительской психологии. Борьба за ресурсы и баланс сил.

Продовольственная независимость и меры по ее поддержанию в Европе и США. Уровни продовольственной зависимости. Возможные угрозы национальным интересам в связи с продовольственной зависимостью. Перспективы дальнейшего развертывания “зеленой революции”.

Энергетическая безопасность. Коллективная энергетическая безопасность в Европе. Экологическая безопасность мира и отдельных стран. Основные поставщики и потребители различных сырьевых ресурсов.

Понятие технологий и высоких технологий. Технологическая зависимость. Угрозы техногенных катастроф. Технологии двойного назначения и проблема их распространения во взрывоопасных регионах мира.

Технологическая, энергетическая, экологическая, сырьевая, продовольственная и другие формы зависимости и взаимозависимости.

Стратегия «устойчивого развития» ООН и пути решения глобальных проблем человечества.

Тема 6. Теневая экономика и коррупция: главные угрозы международной экономической безопасности.

Понятие теневой экономики. Классификации теневой экономики. Причины возникновения. Скрытая, неформальная, нелегальная экономика. Методы измерения объемов теневой экономики: прямые и косвенные. Масштаб теневой экономики на международном и национальном уровнях. Тенденции развития теневой экономики. Специфика теневой экономики в России. Последствия теневой экономики для экономической безопасности.

Коррупция и международная экономическая безопасность. Теоретические основы явления коррупции. Модели коррупции по итогам исследований отечественных и зарубежных авторов. Масштабы коррупции. Масштабы и специфика коррупции в России. Нормативные основы международной борьбы с коррупцией. Международные методы борьбы с коррупцией.

Тема 7. Криминализация экономики и международная экономическая безопасность

Уход от уплаты налогов и незаконный вывоз капитала. Региональная структура нелегального вывоза капитала. Международные оценки оттока капитала. Специфика оттока капитала из России.

Отмывание денег, полученных незаконным путем. Методы и модели отмывания доходов, полученных незаконным путем.

Международная борьба с отмыванием денег, полученных незаконным путем. Борьба с отмыванием денег в России.

Проблема офшоров и международная экономическая безопасность.

Типы и виды офшорных зон. Офшорные схемы. Роль ТНК в создании и процветании офшоров. Масштабы офшорного капитала и его роль в мировой экономике. Международная борьба с отрицательным воздействием офшоров на мировое хозяйство. Россия и офшоры.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинар, практикум по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания обучающимся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой

конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов других студентов группы.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания обучающимся по написанию доклада и участию в обсуждении

Доклад – это официальное сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад может быть, как письменным, так и устным.

Доклад по теме реферата должен планироваться как устное выступление и соответствовать некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст должен быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и удовлетворительно раскрывать содержание темы, то для устного сообщения этого мало. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть интересно поданным для аудитории. Для представления устного доклада полезно составить тезисы – опорные пункты выступления докладчика (обоснование актуальности, описание сути работы, выводы), ключевые слова, которые помогают логически стройному изложению темы, схемы, таблицы и т.п. Во время выступления можно опираться на пояснительные материалы, представленные в виде слайдов, таблиц и пр., которые относятся к рассматриваемой теме. Это поможет автору не только ярко и четко изложить материал, но и слушателям наглядно представить и понять проблему, о которой идет речь в докладе.

Как правило, структура доклада включает:

1. Введение, где:

- указывается тема и цель доклада;
- обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;
- намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.

2. Основное содержание доклада, где:

- последовательно раскрываются тематические разделы доклада.

3. Заключение, где:

- приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления (не более 7 минут). При этом докладчику необходимо уложиться в отведенное время: если вас прервут на середине доклада, вы не сможете сообщить самого главного – выводов вашей самостоятельной работы. От этого пострадает качество выступления, что отразится на оценке.

Поэтому не меньшее внимание, чем написанию самого доклада, следует уделить отработке его чтения. Написанный черновой вариант следует прочесть кому-нибудь вслух. При этом следует читать не торопясь, но и без излишней медлительности, осваивая темп будущего выступления. Если не удастся уложиться в регламент, следует вернуться к тексту и сократить материал: обычно бывает растянутой вводная часть, выводы следует свести к пронумерованным тезисам, сделав их предельно четкими и краткими.

Доклад, будучи устной формой сообщения, обладает определенными возможностями проявления с вашей стороны чувства юмора, нетривиальности подачи информации, литературных дарований.

Для успешной работы над докладом следует выполнить следующее: серьезно отнестись к выбору темы, освоить навыки подбора литературы, методы работы с источниками.

Методические указания обучающимся для участия в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной

программой курса;

- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания,

позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов тем учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся изучают рекомендованные материалы при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной литературе (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции рекомендованы для самостоятельного изучения.

Особое внимание обучающийся должен обратить на усвоение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при повторном чтении материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднения, должны быть заранее четко сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
Тема 1. Понятие международной экономической ой	Современная концепция и доктрины национальной безопасности. Международная экономическая безопасность. Международная интеграция и региональная экономическая безопасность. Предмет изучения международной экономической безопасности.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка к ситуационному практикуму,	Отчет по ситуационному у практикуму Доклад и участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>безопасности и основные категории курса.</i>	Задачи обеспечения МЭБ. Принципы построения системы МЭБ на международном, региональном и национальном уровне. Виды международной экономической безопасности. Формирование концепций и доктрин международной, региональной и национальной экономической безопасности. Институциональная система МЭБ. Роль и место Организации объединенных наций, ЭКОСОС, ОЭСР, «Большой двадцатки», ФАТФ, других международных экономических организаций в укреплении международной экономической безопасности. Разработка стратегии национальной безопасности РФ. Внешекономическая безопасность страны. Аспекты международной экономической безопасности: коллективный (групповой) и национальный (государственный). Роль международных институтов в обеспечении коллективной международной экономической безопасности.	подготовка отчета по практикуму Подготовка доклада Подготовка к обсуждению	
<i>Тема 2. Стратегия и тактика обеспечения внешнеэкономической безопасности и.</i>	Национальные экономические интересы, их конфликт на международной арене. Взаимосвязь моделей социально-экономического развития стран, национальных интересов и национальных целей. Импортзамещение и «мягкая промышленная политика» как способы обеспечения экономической безопасности. Стратегические цели, задачи и механизмы обеспечения экономической безопасности страны. Экономические, финансовые, политические, информационные, военные, идеологические и другие институты и инструменты обеспечения международной экономической безопасности страны. Понятие экономической и внешнеэкономической угрозы. Классификации экономических угроз. Формы проявления угроз: риски, кризисная ситуация, кризис, деформационные процессы, экономическая катастрофа. Виды угроз экономической безопасности. Основные носители угроз национальным экономическим интересам России. Пороговые значения экономической и внешнеэкономической безопасности страны. Основные факторы повышения уровня внешнеэкономической безопасности. Международные экономические конфликты. Причины возникновения конфликтов. Формы и виды международных экономических конфликтов. Пути и способы разрешения международных экономических конфликтов.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада, подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад и участие в обсуждении
<i>Тема 3. Взаимозависимость</i>	Открытая экономика, ее показатели и задачи обеспечения внешнеэкономической безопасности. Открытая экономика и РФ.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета	Отчет по практикуму по решению

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>отдельных стран в мировом хозяйстве.</i>	Глобализация мирохозяйственных связей и рост экономической взаимозависимости отдельных стран в мировом хозяйстве. Новые виды зависимости в условиях глобализации. Понятие экономической взаимозависимости стран. Двусторонняя, односторонняя и асимметрическая зависимость отдельных стран друг от друга. Международная экономическая кибербезопасность в условиях глобализации. Киберугрозы. Понятия «киберпреступности» и «кибербезопасности» Виды киберпреступности. Уровни международной кибербезопасности. Экономические кибервойны. Роль государственных учреждений, международных экономических организаций, ТНК в обеспечении международной экономической безопасности в глобальных компьютерных сетях.	Подготовка доклада, подготовка к обсуждению Подготовка к практикуму по решению задач подготовка отчета по практикуму	задач Доклад и участие в обсуждении
<i>Тема 4. Международный опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международного разделения труда и мировой торговли и обмена.</i>	Национальный и региональный опыт США, Европейского Союза, России по укреплению экономической безопасности в условиях интеграции и глобализации мирохозяйственных связей. Специфика подходов к экономической безопасности в странах Азии. Углубление международного разделения труда, специализации и кооперации стран и усиление угроз внешнеэкономической безопасности. Оценка последствий прямых и портфельных инвестиций в мировой экономике для внешнеэкономической безопасности страны. Обеспечение внешнеэкономической безопасности и международная торговля. Либерализация мировой торговли и проблемы международной, региональной и внешнеэкономической безопасности. Современная валютно-финансовая система и международная экономическая безопасность. Влияние финансовых кризисов на международную валютно-финансовую безопасность. Участие России в международных экономических отношениях и проблемы экономической безопасности.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада, подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному у практикуму Доклад и участие в обсуждении
<i>Тема 5. Энергетическая, экологическая, сырьевая, продовольственная и технологическая безопасность мира, его регионов и отдельных стран.</i>	Энергетический, экологический, сырьевой и продовольственный кризисы. Перспективы состояния энергетической, экологической, сырьевой и продовольственной составляющих мирового хозяйства в соответствии с различными сценариями развития. Проблема “золотого миллиарда” и неизбежность вынужденного отказа от потребительской психологии. Борьба за ресурсы и баланс сил. Продовольственная независимость и меры по ее поддержанию в Европе и США. Уровни продовольственной зависимости. Возможные угрозы национальным интересам в связи с продовольственной зависимостью. Перспективы дальнейшего развертывания “зеленой революции”.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада, подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному у практикуму Доклад и участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
	Энергетическая безопасность. Коллективная энергетическая безопасность в Европе. Экологическая безопасность мира и отдельных стран. Основные поставщики и потребители различных сырьевых ресурсов. Понятие технологий и высоких технологий. Технологическая зависимость. Угрозы техногенных катастроф. Технологии двойного назначения и проблема их распространения во взрывоопасных регионах мира. Технологическая, энергетическая, экологическая, сырьевая, продовольственная и другие формы зависимости и взаимозависимости. Стратегия «устойчивого развития» ООН и пути решения глобальных проблем человечества.		
Тема 6. Теневая экономика и коррупция: главные угрозы международной экономической безопасности.	Понятие теневой экономики. Классификации теневой экономики. Причины возникновения. Скрытая, неформальная, нелегальная экономика. Методы измерения объемов теневой экономики: прямые и косвенные. Масштаб теневой экономики на международном и национальном уровнях. Тенденции развития теневой экономики. Специфика теневой экономики в России. Последствия теневой экономики для экономической безопасности. Коррупция и международная экономическая безопасность. Теоретические основы явления коррупции. Модели коррупции по итогам исследований отечественных и зарубежных авторов. Масштабы коррупции. Масштабы и специфика коррупции в России. Нормативные основы международной борьбы с коррупцией. Международные методы борьбы с коррупцией.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада, подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по практикуму	Отчет по ситуационному практикуму Доклад и участие в обсуждении .
Тема 7. Криминализация экономики и международная экономическая безопасность.	Уход от уплаты налогов и незаконный вывоз капитала. Региональная структура нелегального вывоза капитала. Международные оценки оттока капитала. Специфика оттока капитала из России. Отмывание денег, полученных незаконным путем. Методы и модели отмывания доходов, полученных незаконным путем. Международная борьба с отмыванием денег, полученных незаконным путем. Борьба с отмыванием денег в России. Проблема офшоров и международная экономическая безопасность. Типы и виды офшорных зон. Офшорные схемы. Роль ТНК в создании и процветании офшоров. Масштабы офшорного капитала и его роль в мировой экономике. Международная борьба с отрицательным воздействием офшоров на мировое хозяйство. Россия и офшоры.	Работа в библиотеке Работа с источниками Интернета Подготовка доклада, подготовка к обсуждению Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму Подготовка к тестированию	Отчет по ситуационному практикуму Доклад и участие в обсуждении Тест

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Мовчан, И. В. Основы экономической безопасности личности : учебник : [16+] / И. В. Мовчан, О. А. Ищенко-Падукова ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2021. – 118 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691162>

Дополнительная литература:

1. Черненко, О. Б. Экономическая безопасность разноуровневых экономических систем : учебное пособие : [16+] / О. Б. Черненко, Н. В. Назаренко, Т. Ю. Синюк ; под общ. ред. О. Б. Черненко ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2023. – 190 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711207>

2. Основы экономической безопасности : учебное пособие / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, С. Я. Лебедев [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2022. – 336 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690541>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Всемирная торговая организация (ВТО)	http://www.wto.org
2.	ВТО (Россия)	http://www.wto.ru/ru/newsmain.asp
3.	Всемирный банк	http://www.worldbank.org
4.	Международный валютный фонд (МВФ)	http://www.imf.org
5.	Центр новостей ООН	http://www.un.org/russian/news/index.asp
6.	Организация ООН по промышленному развитию (ЮНИДО)	http://www.unido.org
7.	Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	http://www.oecd.org/
8.	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	http://www.fatf-gafi.org/
9.	Федеральная служба РФ по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	http://www.fedsfm.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL AcademicEdition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

• 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)

• OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)

• PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)

• Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 5 – практикум выполнен верно, в срок, представлен грамотный отчет. 4-3– практикум выполнен верно, в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 2- 1- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
2	Ситуационные	Оценка отчета по кейсу:

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
	практикумы	5 – работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы 4 – работа выполнена в срок, самостоятельно, использована требуемая информация, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы 3 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 1-2 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
3.	Доклад и участие в обсуждении	Оценки доклада: 5 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, 10 правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 4 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся. 3 – доклад выполнен в основном в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся. 2 – доклад выполнен не в соответствии с требованиями, 10 не совсем правильно оформленных слайдов презентации, 0-1 докладчик был привязан к тексту, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся. Оценка участия в дискуссии (ответы на вопросы к семинару): 2 – два и более выступлений, ответы построены логично, аргументировано; грамотное использование экономической терминологии; 1 – одно – два выступления, ответы построены в основном логично, в целом аргументировано; грамотное использование экономической терминологии; 0 – обучаемый не участвовал в дискуссии.
4	Тест	1 балл – одно правильно выполненное тестовое задание, не более 16 всего.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные тестовые задания

1. Отслеживать потоки капиталов, «утекающих» из России, вменено в обязанность такому федеральному ведомству как:
 - а) Федеральная служба по финансовым рынкам;
 - б) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
 - в) Федеральное казначейство;
 - г) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

2. Экономическая безопасность представляет собой:
 - а) условие экономического развития;
 - б) цель экономического развития;
 - в) принцип экономического развития;
 - г) закон экономического развития.

3. Конкурентную среду формируют такие интересы хозяйствующих субъектов как:
 - а) противостоящие;
 - б) расходящиеся;
 - в) совпадающие;
 - г) параллельные.
4. Демографическая проблема в развивающихся странах обусловлена:
 - а) высокой рождаемостью и высокой смертностью;
 - б) низкой рождаемостью и низкой смертностью;
 - в) высокой рождаемостью и низкой смертностью;
 - г) низкой рождаемостью и высокой смертностью;

5. На проблему долгового кризиса не влияет:
 - а) размер кредитов;
 - б) наличие валютных резервов, если социальные и экономические нужды не обеспечены за счет бюджета;
 - в) размер учетных ставок;
 - г) структурные сдвиги в мировой торговле.

6. Национальная экономическая безопасность – это ...
 - а) формирование самодостаточной экономики, независимой от мирового рынка;
 - б) защита экономики страны от внутренних и внешних неблагоприятных факторов;
 - в) участие в таможенных союзах;
 - г) преимущественное развитие военно-промышленного комплекса для защиты от внешних угроз.

7. Открытость национальной экономики выражается показателем:
- а) Объемом национальных инвестиций в национальную экономику
 - б) Величиной импортной квоты
 - в) Числом занятых в экспортном производстве
 - г) Производительностью труда на экспортно-ориентированных предприятиях
8. Взаимозависимость национальных экономик означает, что:
- а) рост дохода в одной стране стимулирует рост дохода в другой
 - б) обязательна координация макроэкономической политики
 - в) страны участвуют в интеграционных объединениях
 - г) страны участвуют в международных экономических организациях.
9. Главным противоречием, возникающим в процессе глобализации является противоречие между:
- а) странами и интеграционными региональными структурами
 - б) странами с рыночной экономикой и странами с переходной экономикой
 - в) странами с развитой экономикой и наименее развитыми странами мирового хозяйства
 - г) ведущими странами мирового хозяйства развивающимися странами
10. Дефицит продовольствия испытывают ...
- а) страны Европы и Средней Азии, некоторые страны Латинской Америки;
 - б) развивающиеся страны (в Африке – южнее Сахары);
 - в) Западная и Северная Европа, Северная Америка, Австралия и Япония;
 - г) Восточная Европа, СНГ и Прибалтика, Индия, Египет, Индонезия
11. Наиболее значительной тенденцией второй половины XX – начала XXI вв. является ...
- а) демографический взрыв в промышленно развитых странах;
 - б) сокращение численности населения городов в странах «третьего мира»;
 - в) рост населения городов в странах «третьего мира»;
 - г) «старение» населения в странах «третьего мира».
12. Безопасным уровнем внешнего долга страны по нормам Европейского союза считается:
- а) 20% к ВВП

- б) 40% к ВВП
- в) 60% к ВВП
- г) 80% к ВВП
- д) 100% к ВВП

13. Понятие «экономическая безопасность» было впервые введено в оборот

- а) в Китае
- б) в России
- в) в США
- г) в Германии
- д) в Великобритании

14. Верным утверждением можно считать заявление о том, что:

- а) таможенные тарифы почти всегда улучшают уровень благосостояния страны
- б) можно найти приносящий выигрыш уровень тарифа, если страна-производитель товаров может влиять на их мировые цены
- в) импортные и экспортные пошлины могут оправдываться интересами обеспечения обороноспособности страны
- г) экспортные пошлины характерны для стран с развитой рыночной экономикой

15. Если при режиме фиксированных валютных курсов уровень инфляции в Японии окажется выше, чем в других странах, то:

- а) японский экспорт и импорт снизятся
- б) японский импорт и экспорт вырастут
- в) японский экспорт вырастет, а импорт снизится
- г) японский экспорт снизится, а импорт вырастет

16. Главным признаком "открытой экономики" является:

- а) свобода перемещения капитала и иностранных инвестиций;
- б) свобода движения всех факторов производства;
- в) повсеместное учреждение свободных экономических зон;
- г) благоприятный инвестиционный климат.

17. Торговый и политический режим, включенный как основополагающий принцип ВТО, называется ...

- а) внутренний режим
- б) национальный режим

- в) режим наибольшего благоприятствования
- г) режим свободного предпринимательства

18. Мировой кризис внешней задолженности возник потому, что...

- а) развивающиеся страны не были в состоянии обслуживать свою внешнюю задолженность
- б) произошло перераспределение капитала внутри развитых стран
- в) произошло падение процентных ставок в США
- г) развитые страны не были в состоянии обслуживать свою внешнюю задолженность

19. Носителями мировой финансовой глобализации выступают:

- а) многонациональные корпорации
- б) транснациональные банки
- в) транснациональные корпорации
- г) центральные банки

20. Следствием укрепления российского рубля является:

- а) повышение эффективности экспорта
- б) снижение эффективности экспорта
- в) увеличение реальной суммы внешнего долга
- г) уменьшение импорта

Типовые задания к ситуационным практикумам

Кейс 1. ПРОБЛЕМА FATCA

1. Российские банки раскроют США данные американских клиентов. 23.10.2013

Россия согласится раскрывать информацию о вкладах граждан США в российских банках. Об этом в номере от 23 октября пишет газета «Ведомости» со ссылкой на черновик соглашения между двумя государствами.

При этом в документе отсутствуют упоминания американского закона FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Отказ Москвы от использования в договоре отсылок к законодательству США источники издания связали с политическими причинами.

Российские банки будут раскрывать информацию Федеральной налоговой службе (ФНС). Для определения гражданства клиентов планируется использовать семь параметров. В их число войдут резидентство, место рождения, частые переводы средств в США и ряд других признаков. Мониторинг будет вестись для счетов больше 50 тысяч долларов, страховых счетов больше 250 тысяч долларов, а для счетов свыше миллиона долларов будут предусмотрены ужесточенные нормы

отчетности.

В том случае, если Россия до июля 2014 года не одобрит налоговый договор с США, российским банкам придется либо платить 30-процентный штраф с любых платежей, проведенных через юрисдикцию США, либо нарушать российское законодательство о раскрытии личных данных.

FATCA начнет действовать с конца марта 2015 года. Все финансовые организации мира раз в год будут обязаны отправлять в службу доходов США (IRS) данные о своих клиентах из Соединенных Штатов. До 1 июля 2014 года банки должны присоединиться к FATCA. В противном случае США начнут штрафовать фин. организации.

Альтернативным вариантом для банков является раскрытие информации собственным налоговикам, которые затем передадут сведения своим американским коллегам. Для этого необходимо подписание соглашения с США. Оно уже заключено Великобританией, Швейцарией, Мексикой, Японией, Германией и некоторыми другими государствами. Часть государств выговорили себе особые условия, в частности отсутствие ссылок на закон FATCA в тексте соглашений.

Конгресс США одобрил FATCA в 2010 году. Первоначальный срок присоединения к системе был установлен на 1 января 2014 года, однако затем он был сдвинут на полгода, необходимые банкам для адаптации к новым правилам.

Источник <<http://lenta.ru/news/2013/10/23/noway/>>

2. США подтвердили приостановку переговоров с Россией по FATCA

США подтвердили приостановку переговоров с Россией о присоединении к закону о контроле иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

"В соответствии с нашим общим подходом к двусторонним контактам с Россией Соединенные Штаты в настоящее время приостановили переговоры с Россией по соглашению FATCA", – сообщила РБК официальный представитель американского Минфина. Когда и на каких условиях переговоры могут быть возобновлены, она не уточнила.

Ранее министр финансов России Антон Силуанов говорил, что переговоры с главой Минфина США Джейкобом Лью, посвященные FATCA, состоятся на этой неделе. "Мы подготовили соответствующий проект закона, который разрешает коммерческим банкам предоставлять информацию налоговым органам других государств по перечню этих государств, который определяет орган, ответственный за налоговую политику", – напомнил глава ведомства, выразив надежду, что вскоре этот документ будет рассмотрен Госдумой.

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – закон США, обязывающий банки и финансовые организации по всему миру с 31 марта 2015г. предоставлять Службе внутренних доходов США (IRS) данные о счетах американских налогоплательщиков и аффилированных с ними

юрлиц. Мера направлена на борьбу с уклонением от уплаты налогов.

В июне 2013г. с просьбой к Центробанку присоединиться к подготовке соглашения по FATCA обратилась зампред правления Сбербанка Белла Златкис. По ее словам, если бы ЦБ не поддержал российские банки, то уже через полгода они могли бы оказаться в сложнейшей ситуации. "Нам придется либо прекратить платежи в долларах США, либо на свой страх и риск что-то сообщать американским властям", – отмечала она. Летом 2013г. Силуанов обещал, что Россия подпишет соглашение об участии в реализации FATCA до конца года.

10 апреля 2014 г.

3. США отказались возобновлять переговоры о присоединении России к FATCA

Министерство финансов США не намерено возобновлять переговоры о присоединении России к закону о контроле иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) из-за позиции Москвы в украинском конфликте. Такое заявление сделал помощник министра финансов Соединенных Штатов Дэниел Глейзер, выступая на заседании в сенатском комитете по иностранным делам, посвященном событиям на Украине, передает Reuters.

"Министерство финансов США на данном этапе не намерено возобновлять переговоры с Россией", – заявил финансист, отвечая на вопрос о возможном диалоге с Россией.

Месяц назад представитель американского Минфина подтвердила РБК, что США намерены приостановить переговоры с Россией по FATCA. "В соответствии с нашим общим подходом к двусторонним контактам с Россией Соединенные Штаты в настоящее время приостановили переговоры с Россией по соглашению FATCA", – отметила собеседница РБК.

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – закон США, обязывающий банки и финансовые организации по всему миру с 31 марта 2015г. предоставлять Службе внутренних доходов США (IRS) данные о счетах американских налогоплательщиков и аффилированных с ними юрлиц. Мера направлена на борьбу с уклонением от уплаты налогов.

В июне 2013г. с просьбой к Центробанку присоединиться к подготовке соглашения по FATCA обратилась заместитель председателя правления Сбербанка Б. Златкис. По ее словам, если бы ЦБ не поддержал российские банки, то уже через полгода они могли бы оказаться в сложнейшей ситуации. "Нам придется либо прекратить платежи в долларах США, либо на свой страх и риск что-то сообщать американским властям", – отмечала она. Летом 2013г. министр финансов А. Силуанов обещал, что Россия подпишет соглашение об участии в реализации FATCA до конца года.

Закон начинает действовать с 1 июля 2014г., регистрация иностранных банков в американских налоговых органах завершилась 5 мая.

Эксперты полагают, что новый налоговый закон сильнее ударит по экономике России, нежели санкции, поскольку создаст большие проблемы российским банкам, пишет Associated Press. Управляющий партнер московского офиса Morgan Lewis Б.Зимблер пояснил, что если санкции Минфина США касаются определенных организаций, то новая налоговая мера затронет каждого участника рынка.

07 мая 2014 г.

Источник <<http://top.rbc.ru/economics/07/05/2014/922360.shtml>>

Задания:

1. Что такое FATCA? Какие цели преследует введение этого закона США для борьбы с нелегальными доходами и криминальным бизнесом для всего мира?
2. Каковы пути присоединения РФ к нормам FATCA?
3. Какие сложности возникли у российских банков в связи с введением санкций в отношении РФ?
4. Каковы пути преодоления возникших проблем?

Типовые задачи к практикуму по решению задач

Задание 1.

На конференции ООН в Рио-де-Жанейро в 1992 г. была принята Концепция «устойчивого развития». Стратегия устойчивого развития включает три основных направления. Ваша задача – объяснить, как следует понимать каждое направление.

Направление «устойчивого развития»	Содержание
Экологически устойчивое развитие,	
Экономически устойчивое развитие,	
Устойчивое социальное развитие	

Задание 2.

Разработайте сценарии укрепления международной валютно-финансовой безопасности на основе:

- придания SDR функций мировой резервной и расчетной валюты;
- превращения юаня в мировую резервную валюту;
- трансформации рубля в региональную расчетную и резервную валюту.

Задание 3.

Представьте, что Вы – руководитель крупного международного рейтингового агентства. Какие данные о состоянии экономики необходимы Вам для оценки внешнеэкономической безопасности страны? Какое место в разрабатываемом Вами рейтинге займут проблемы

экономической безопасности?

Задание 4.

Заполните таблицу.

Концепции определения сущности экономической безопасности.

№	Автор концепции	Содержание концепции
1		
2		
3		

Задание 5.

Подготовьте докладную записку Президенту РФ (1 стр.) с предложением мер по борьбе с коррупцией и теневой экономикой в России.

Задание 6.

Составьте перечень примеров, которые, по Вашему мнению, свидетельствуют о вовлеченности РФ в глобализацию мировой экономики и дайте оценку состояния экономической безопасности России в связи с этим.

Задание 7.

Объясните и дайте оценку следующим утверждениям (по каждому пункту):

а) «главной причиной бедности развивающихся стран является рост рождаемости их населения»;

б) «Россия сможет добиться достойного места в системе мирового хозяйства, следуя практике США по использованию мирохозяйственных связей»;

в) «порочный круг бедности не возможен для России».

Задание 8.

Предположим, в государстве N доля населения с доходом ниже прожиточного минимума составляет 15%. Какой уровень угрозы экономической безопасности вы можете присвоить такой проблеме? Какие негативные или позитивные явления может вызвать такое значение индикатора экономической безопасности?

Задание 9.

В условную интеграционную группировку входят 28 стран. При этом у 6 стран превышены пороговые значения экономической безопасности по уровням внешнего долга и дефицита бюджета, еще у 8 стран эти индикаторы находятся практически на грани пороговых значений. Является ли, по Вашему мнению, такое положение угрозой экономической безопасности всей интеграционной группировки и какие меры Вы можете

предложить для исправления ситуации?

Задание 10.

Заполните таблицу:

Виды взаимной зависимости стран.

Виды взаимной зависимости	Признаки зависимости	Отрицательные последствия для экономической безопасности
Двусторонняя зависимость		
Односторонняя зависимость		
Ассиметричная зависимость		

Примерные темы докладов и обсуждений

Семинар по теме 1 «Понятие международной экономической безопасности и основные категории курса».

1. Международная экономическая безопасность: понятие, виды, уровни.
2. Цели и задачи обеспечения экономической безопасности.
3. Формирование концепций и доктрин международной экономической безопасности (международный уровень).
4. Формирование концепций и доктрин международной экономической безопасности (национальный уровень).
5. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года.
6. Основные виды международной экономической безопасности.
7. Институциональная система международной экономической безопасности: роль ООН и ее учреждений.
8. Институциональная система международной экономической безопасности: ФАТФ и ее роль.
9. Институциональная система международной экономической безопасности: региональные учреждения ОЭСР и ЕС.
10. Внешнеэкономическая (национальная) безопасность страны: теоретические подходы, объекты и субъекты МЭБ.

Семинар по теме 2 «Стратегия и тактика обеспечения внешнеэкономической безопасности».

1. Основные модели развития в современной мировой экономике. Судьба стратегии импортозамещения.
2. Национальные экономические интересы, их конфликт на международной арене.
3. Виды угроз экономической безопасности.

4. Экономические угрозы безопасности страны (на примере РФ).
5. Носители угроз экономической безопасности (на примере РФ).
6. Уровни угроз экономической безопасности страны и стратегии реагирования на них.
7. Пороговые значения экономической безопасности.
8. Стратегия обеспечения экономической безопасности в условиях достижения пороговых значений.
9. Международные экономические конфликты: причины возникновения, классификации.
10. Виды международных экономических конфликтов и разработка путей их преодоления.

Семинар по теме 3 «Взаимозависимость отдельных стран в мировом хозяйстве».

1. Открытая экономика и экономическая безопасность.
2. Проблема открытой экономики и экономической безопасности в РФ.
3. Глобализация мировой экономики и международная экономическая безопасность.
4. Новые формы зависимости стран в теории Т. Душ Сантуша.
5. Двусторонняя, односторонняя и асимметрическая зависимость отдельных стран друг от друга.
6. Цель и задачи «мягкой промышленной политики».
7. Современные киберугрозы глобальной экономики.
8. Понятия «киберпреступности» и «кибербезопасности».
9. Уровни международной экономической кибербезопасности.
10. Формирование международной правовой основы для борьбы с киберпреступностью.
11. Основные виды международной экономической киберпреступности.
12. Формы и способы борьбы с международной экономической киберпреступностью на национальном уровне.
13. Формы и способы борьбы с экономической киберпреступностью на международном уровне.
14. Законодательная основа и практические мероприятия РФ по организации противодействия экономической киберпреступности.
15. Доктрина информационной безопасности РФ 2016 г. и практические мероприятия по ее реализации.

Семинар по теме 4 «Международный опыт и задачи обеспечения экономической безопасности в рамках международного разделения труда, мировой торговли и обмена».

1. Проблемы экономической безопасности США и Канады.
2. Укрепление экономической безопасности в Европейском союзе.

3. Специфика подходов к экономической безопасности в странах Азии.
4. Проблемы обеспечения экономической безопасности в рамках международного разделения труда.
5. Опыт России по укреплению экономической безопасности в условиях углубления международного разделения труда (привести примеры).
6. Оценка последствий прямых и портфельных инвестиций в мировой экономике для внешнеэкономической безопасности страны.
7. Обеспечение внешнеэкономической безопасности и международная торговля.
8. Задачи обеспечения внешнеэкономической безопасности в условиях Всемирной торговой организации.
9. Задачи модернизации экономики России и укрепление экономической безопасности страны.
10. Современная валютно-финансовая система и международная экономическая безопасность.

Семинар по теме 5 «Энергетическая, экологическая, сырьевая, продовольственная и технологическая безопасность мира, его регионов и отдельных стран».

1. Понятие «устойчивого развития» в решениях ООН и международная экономическая безопасность.
2. Проблема бедности и отсталости и международная экономическая безопасность.
3. Демографическая проблема и международная экономическая безопасность.
4. Экологическая проблема и международная экономическая безопасность.
5. Продовольственная проблема и международная экономическая безопасность.
6. Опыт решения продовольственной проблемы в Европе.
7. Опыт решения продовольственной проблемы в США.
8. Опыт решения продовольственной проблемы в РФ.
9. Технологическая зависимость стран и регионов в современной мировой экономике и проблема экономической безопасности.
10. Международная экономическая безопасность, «золотой миллиард» и отказ от потребительской экономики.

Семинар по теме 6 «Теневая экономика и коррупция: главные угрозы международной экономической безопасности».

1. Понятие теневой экономики.
2. Причины возникновения теневой экономики.
3. Методы измерения объемов теневой экономики.
4. Масштабы теневой экономики в современном мировом хозяйстве.

5. Последствия теневой экономики для функционирования мирового хозяйства и национальных экономик.
6. Теоретические подходы к объяснению феномена теневой экономики.
7. Теоретические основы явления коррупции.
8. Теоретические модели коррупции в работах современных авторов.
9. Масштабы коррупции в современном мире.
10. Формирование нормативных основ международной борьбы с коррупцией.
11. Особенности теневой экономики и коррупции в РФ.
12. Международные методы борьбы с коррупцией.
13. Особенности борьбы государства с коррупцией в РФ: достижения и перспективы.
14. Особенности борьбы с коррупцией в Китае и других странах Юго-Восточной Азии.
15. Особенности борьбы с коррупцией в США и странах Европы.

Семинар по теме 7. «Криминализация экономики и международная экономическая безопасность».

1. Уход от уплаты налогов и незаконный вывоз капитала.
2. Отток капитала из России: масштабы, особенности.
3. Методы отмывания денег, полученных незаконным путем.
4. Международная борьба с отмыванием денег, полученных незаконным путем.
5. Россия: борьба с отмыванием денег, полученных незаконным путем.
6. Офшоры: причины появления, роль и место в мировом хозяйстве.
7. Офшоры: типология.
8. Положительные и отрицательные черты офшоров для международной экономической безопасности.
9. Международная борьба с негативными последствиями офшорного бизнеса.
10. Офшоры и российская экономика.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	-90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Перечислите показатели экономической безопасности и раскройте их содержание.
2. Дайте характеристику таким уровням безопасности как международная, региональная, национальная.
3. Каковы взаимосвязи между устойчивостью, развитием, расширенным воспроизводством и экономической безопасностью?
4. Какова роль национальных интересов в системе экономической безопасности?
5. Сформулируйте причины и негативное влияние теневой экономики на развитие страны.
6. Перечислите положительные и отрицательные последствия прямых иностранных инвестиций для стран-доноров.
7. Дайте определение понятия «продовольственная безопасность» на уровне отдельной страны и мира в целом.
8. Для чего необходимы и в чем состоят критерии финансовой безопасности?
9. Что такое «голландская болезнь»? Каковы пути ее лечения?
10. Что такое пороговое значение экономической безопасности?
11. Приведите примеры двусторонней (симметричной) экономической взаимозависимости стран.
12. Назовите причины и формы международных экономических конфликтов.
13. Перечислите перспективы и проблемы реализации Киотского протокола.

14. Расскажите о классификациях экономических угроз международной и внешнеэкономической безопасности.
15. Что, по Вашему мнению, является плюсами и минусами существующих международных конвенций и соглашений, обеспечивающих правовой фундамент международной экономической безопасности?
16. Какие последствия для страны имеет значительная дифференциация доходов различных групп населения?
17. Какие основные международные документы, формирующие правовую основу для борьбы с киберпреступностью, вам известны?
18. Какие проблемы экономической безопасности могут возникать при активном участии страны в международном разделении труда?
19. Какие задачи по обеспечению экономической безопасности способна решить Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН (ФАО), а какие – нет?
20. Объясните, в чем состоят «эффект вовлечения» и «эффект вытеснения» в международных инвестициях.
21. Каким образом технологическая взаимозависимость стран оказывает влияние на уровень их экономической безопасности?
22. Назовите международные организации и правоохранительные органы, осуществляющие непосредственную борьбу с экономической преступностью.
23. Дайте характеристику таким компонентам трехфазной модели отмывания денег, полученных незаконным путем, как «размещение», «расслоение», интеграция.
24. Перечислите основные количественные характеристики мирового рынка офшорных услуг.
25. Какие пути международной борьбы с офшорами Вы считаете наиболее перспективными? В какой степени они реализуются в России?

Задания 2-го типа

1. Дайте характеристику пороговых значений экономической безопасности РФ на современном этапе.
2. Назовите основные теоретические подходы к формированию экономической безопасности и дайте им характеристику.
3. Дайте оценку протекционистской политике государств с переходной экономикой на современном этапе.
4. Охарактеризуйте последствия воздействия коррупции на экономику и общество страны.
5. Дайте характеристику современной инвестиционной политики России в части формирования благоприятного делового и инвестиционного климата.
6. Как взаимосвязаны состояния финансовой системы и финансового рынка с точки зрения экономической безопасности страны?
7. Какие критерии финансовой безопасности РФ применяются в

настоящее время для мониторинга экономической безопасности страны?

8. Проанализируйте эффективность тарифных и нетарифных методов регулирования внешней торговли с точки зрения обеспечения экономической безопасности страны.

9. Дайте оценку последствий процесса глобализации мировой экономики с точки зрения укрепления международной экономической безопасности.

10. Расскажите об непосредственных и опосредованных угрозах. Приведите примеры.

11. Дайте оценку протекционистской политике развитых государств на современном этапе.

12. Дайте оценку протекционистской политике развивающихся государств на современном этапе.

13. Перечислите и опишите основные показатели международной экономической безопасности.

14. Расскажите о непосредственных и опосредованных типах угроз. Приведите примеры.

15. Дайте характеристику проблемы бедности и отсталости стран на современном этапе. Каковы пути укрепления международной экономической безопасности необходимы в связи с этой проблемой?

16. Почему показатель экспортной квоты России на протяжении длительного времени находится за пределами порогового значения? Какие меры предпринимаются для исправления ситуации?

17. Является ли, по Вашему мнению, развитие интеграционных процессов на территории бывшего СССР способом установления и укрепления двусторонней симметричной взаимозависимости стран. Какие доказательства Вы можете привести в подтверждение Вашей точки зрения?

18. Как, по вашему мнению, влияют на достижение высокой конкурентоспособности экономики два противоположных подхода к обеспечению МЭБ: «национальный экономический суверенитет» и «открытая экономика»? Какой из этих подходов характерен для МЭБ России?

19. Приведите доказательства усиления протекционистских тенденций в мировой торговле и ПИИ в последние годы. Какими причинами вызвано это усиление? Какое влияние оказывает на международную экономическую безопасность?

20. В чем состоит сущность глобальных производственных систем? Какое влияние их формирование оказывает на экономическую безопасность? Каковы, по вашему мнению, перспективы ГПС в мире и участия в них РФ?

21. Сформулируйте пути, формы и методы, с помощью которых страны мира добиваются для себя обеспечения продовольственной безопасности. Какие формы и методы применяет РФ?

22. Какие особенности реформирования советской экономики оказали влияние, на Ваш взгляд, на распространение теневой

деятельности?

23. Приведите примеры стран, в которых коррупция работает по моделям «невидимой руки», «помогающей руки», «грабящей руки».

24. Какая модель, по Вашему мнению, наиболее точно описывает организацию коррупции в России?

25. В чем Вы видите особую опасность методов борьбы с офшорным капиталом, которые были использованы на Кипре в 2013-2014 гг.? Могут ли такие методы стать всеобщими и постоянными?

26. Является ли, по Вашему мнению, развитие интеграционных процессов на территории бывшего СССР способом установления и укрепления двусторонней симметричной взаимозависимости стран. Какие доказательства Вы можете привести в подтверждение Вашей точки зрения?

Задания 3-го типа

Задание 1.

Охарактеризуйте модели социального экономического развития стран мира на современном этапе и составьте перечень задач укрепления экономической безопасности в рамках каждой модели.

Задание 2.

Приведите примеры того, как уже сказывается и еще скажется вступление РФ в ВТО на состоянии экономической безопасности страны. Постройте прогноз на ближайшее будущее.

Задание 3.

Расскажите (с примерами) об основных направлениях и первых итогах решения задач модернизации экономики РФ. Каковы роль и место модернизации экономики РФ в системе мер укрепления экономической безопасности страны?

Задание 4.

Какими должны быть, на Ваш взгляд, параметры экономической безопасности при составлении и исполнении бюджета Российской Федерации?

Задание 5.

Дайте характеристику состояния торгового баланса РФ и покажите комплекс задач по укреплению экономической безопасности России в свете состояния ее внешней торговли.

Задание 6.

Дайте характеристику проблемы бедности и отсталости стран на современном этапе. Каковы пути укрепления международной экономической безопасности Вы могли бы наметить в связи с этим?

Задание 7.

В чем содержание и каковы различия между национальной, мировой, иностранной, региональной и международной валютой? Сформулируйте задачи укрепления национальной безопасности в условиях существования глобальной валютной системы.

Задание 8.

Вспомните, к каким эффектам приводит применение специфических и адвалорных пошлин во внешней торговле. Если в странах – крупнейших торговых партнерах России в течение ближайшего года ожидается экономический спад, какой вид пошлин Вы бы рекомендовали правительству применять более активно и почему?

Задание 9.

Государственные резервы всех стран мира включают 30,7 тыс. тонн золота.

Рассчитайте возможность возвращения к золотому стандарту в США, если золотой запас США составляет 8130 тонн золота, а денежная масса 2,66 трлн. долларов при рыночной цене золота 1600 долларов за унцию. Сделайте обоснованные выводы о реальных возможностях возвращения к золотому стандарту в мировом хозяйстве.

Задание 10.

Осенью 2013 г. в США внешний экономический долг впервые превысил 17 трлн. долл., в то время как ВВП страны составлял около 15 трлн. долл.

Является ли это угрозой экономической безопасности? К какому уровню экономической безопасности относится данный факт? Ответ обоснуйте.

Задание 11.

Объясните и дайте оценку следующим утверждениям (по каждому пункту):

- а) «главной причиной бедности развивающихся стран является рост рождаемости их населения»;
- б) «Россия сможет добиться достойного места в системе мирового хозяйства, следуя практике США по использованию мирохозяйственных связей»;
- в) «порочный круг бедности не возможен для России».

Задание 12.

Еще в конце 80-х гг. в большинстве стран преобладали ограничения в отношении прямых иностранных инвестиций. С тех пор и по настоящее время преобладает отход от ограничений ПИИ.

Объясните:

- а) преимущества ПИИ для страны-донора и для страны-реципиента;

б) какие негативные последствия имеет привлечение иностранного капитала для страны-реципиента?

в) преимущества и недостатки прямых иностранных инвестиций для России.

Задание 13.

Приведите примеры, которые, по Вашему мнению, свидетельствуют о вовлеченности РФ в глобализацию мировой экономики, и дайте оценку состояния экономической безопасности России в связи с этим.

Задание 14.

В условную интеграционную группировку входят 28 стран. При этом у 6 стран превышены пороговые значения экономической безопасности по уровням внешнего долга и дефицита бюджета, еще у 8 стран эти индикаторы находятся практически на грани пороговых значений.

Является ли, по Вашему мнению, такое положение угрозой экономической безопасности всей интеграционной группировки и какие меры Вы можете предложить для исправления ситуации?

Задание 15.

Предположим, в государстве N доля населения с доходом ниже прожиточного минимума составляет 15%.

Какой уровень угрозы экономической безопасности вы можете присвоить такой проблеме?

Какие негативные или позитивные явления может вызвать такое значение индикатора экономической безопасности?

Задание 16.

Осенью 2013 г. в США внешний экономический долг впервые превысил 17 трлн. долл., в то время как ВВП страны составлял около 15 трлн. долл.

Является ли это угрозой экономической безопасности?

К какому уровню экономической безопасности относится данный факт? Ответ обоснуйте.

Задание 17.

Простейшей и чаще всего применяемой мерой вовлеченности стран в МЭО, а также измерителем степени открытости экономики является отношение стоимости экспорта товаров к величине ВВП страны (экспортная квота). Причем этот показатель выше у промышленно развитых стран (порядка 50%). Однако США, передовая страна мировой экономики, на протяжении ряда лет имела относительно небольшую экспортную квоту – чуть более 10%.

Чем это объяснить?

Задание 18.

В 70-80-е гг. XX в., а затем в 2008-09 гг. в международной торговле

была отмечена волна «нового» протекционизма (неопротекционизма).

В чем причины его появления, и чем меры «нового» протекционизма отличаются от традиционных форм ограничения нежелательного импорта товаров?

Задание 19.

Прокомментируйте следующие утверждения: России следует незамедлительно рассчитаться и отказаться от внешних займов; внешние займы – удел отсталых стран; вывоз капитала характерен лишь для развитых стран.

Задание 20.

Приведите примеры, известные Вам из средств массовой информации, уголовных коррупционных дел, возбужденных в РФ в последнее время.

В каких отраслях экономики наиболее заметно проникновение коррупции? Объясните почему.

Задание 21.

Заполните таблицу: *Участие стран в международном разделении труда и экономическая безопасность.*

Группы стран	Основные направления участия в МРТ	Проблемы экономической безопасности
Промышленно развитые страны		
Новые индустриальные страны		
Основная группа развивающихся стран		
Наименее развитые страны		

Задание 22.

В декабре 2012 г. на конференции в Дохе принято решение о продлении Киотского протокола о сокращении выбросов вредных веществ в атмосферу. Заполните таблицу:

Положения Киотского протокола 2005 г.	Решения саммита в Канкуне (2010 г.)	Конференция в Дурбане (2011 г.)	Конференция в Дохе (2012 г.)

Задание 23.

Со времени финансового кризиса в Азии 1997-1998 гг. курс китайского юаня был зафиксирован на уровне 8,28 юаня за доллар. В июле 2005 г. Банк Китая объявил об отказе от строгой привязки своей валюты к

доллару. В июле 2008 г. правительство КНР зафиксировало стоимость национальной валюты на уровне 6,83 юаня за американский доллар. Это было сделано после того как за три года она выросла в цене на 21%. Только в сентябре 2009 года в виде побочного эффекта от политики сдерживания валюты Китай собрал \$68 млрд. валютных резервов. Правительство США и МВФ неоднократно заявляли о необходимости повышения курса юаня. Пока позиция американской стороны вызывает ответную критику китайских властей: официальный Пекин назвал несправедливыми требования Вашингтона укрепить юань.

Почему все это время страны Запада, а особенно США, были недовольны такой валютной политикой Пекина и постоянно призывали сделать ее более гибкой?

Задание 24.

В 2009–2010 гг. одним из самых обсуждаемых вопросов стал вопрос о новом банковском налоге, который должен способствовать созданию «стабилизационного фонда» на случай нового кризиса. Инициатором обсуждения стала Германия, полностью ее позицию разделяют Франция и Великобритания. Новый налог в размере 0,04% от размера активов способен принести до 1,2 млрд евро Германии, 2 млрд фунтов стерлингов Великобритании. В Европе все страны разделяют эту точку зрения, кроме Чехии. Противники – Канада, Япония, Россия. США поддерживают Евросоюз.

Задания:

- a) Сформулируйте аргументы «за» и «против» введения подобного налога.
- b) Какой путь решения проблемы целесообразнее: введение такого налога или коррекция Базельских соглашений в части увеличения обязательных резервов?
- c) Предложите альтернативные пути решения проблемы.

Задание 25.

Предположим, Вы – владелец российской компании в сфере IT технологий, и у Вас есть программный продукт, пользующийся мировой известностью.

Начертите схему «двойной ирландский виски с голландским сэндвичем», с помощью которой Вы сможете избежать уплаты налогов в бюджет России, используя преим

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета
ОАНО ВО «МосТех»
протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,
протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,
протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,
протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ Ю.В. Вепринцева
«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Защита цифровой информации»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки: Банковское дело
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Защита цифровой информации» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954.

Изучение дисциплины «Защита цифровой информации» направлено на получение студентами целостного представления о современных методах обеспечения информационной безопасности на базе терминологического фундамента, грамотного проведения анализа угроз информационной безопасности, знакомства с методами нарушения доступности, конфиденциальности и целостности информации, общеметодологических принципов теории информационной безопасности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика и входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Защита цифровой информации» является получение студентами целостного представления о современных методах обеспечения информационной безопасности на базе терминологического фундамента. Дисциплина закладывает основы для разработки комплекса мер по обеспечению защиты информационных активов организации путем их идентификации, описания, выявления уязвимостей, угроз, а также рисков, которые могут произойти в случае реализации угроз применительно к имеющимся уязвимостям информационных активов.

Задачи изучения дисциплины:

- освоение основных понятий и терминологии информационной безопасности и защиты информации;
- решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;
- сформировать знания, умения и практический опыт инсталляции программного и аппаратного обеспечения для информационных и автоматизированных систем в области защиты информации;
- научиться применять в практической деятельности основные концепции, принципы, теории и факты, связанные с информатикой.
- формирование уровня знаний, умений, навыков, опыта деятельности в рамках программы подготовки кадров к Цифровой

Экономике, построенных на основе Программы «Цифровая экономика России»;

- знакомство с угрозами, которым подвергается информация, а также классификацией этих угроз и их анализом;
- изучение нормативно-законодательной базы и стандартов информационной безопасности и защиты информации.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	современные технологии сбора первичной финансовой информации, нормативную базу, современные информационные технологии в области финансовой деятельности	применять основы инвестиционного анализа для обеспечения оптимальных финансовых решений	в применении основ макро-и микро-экономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	информацию об основных показателях финансовой ситуации организации, мониторинг финансовых возможностей организации	оценивать эффективность инвестиций	расчета стоимости, доходности и других параметров финансовых продуктов	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	результаты исследований финансового рынка и финансового состояния организации	обобщать, интерпретировать и документировать результаты исследований финансового рынка	в оценке эффективности инвестиций	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки			
Очно-заочная форма												
Тема 1. Информационные финансовые технологии. Типичные угрозы для финансовых и банковских систем и продуктов.	2		2							34	Отчет по практикуму по решению задач/ 20 Реферат/ 10	
Тема 2. Преступления с использованием информационных технологий в банковской сфере.	2		2							33	Отчет по практикуму по решению задач/ 20	
Тема 3. Информационные риски и стандарты информационной безопасности.	2		4							33	Отчет по практикуму по решению задач/ 20	
Тема 4. Задачи органов надзора и практические аспекты инспекционных проверок в области обеспечения информационной безопасности в кредитных организациях	2		4							33	Отчет по практикуму по решению задач/ 20 Реферат/ 10	
Всего:	8		12							133	100	
Контроль, час	27										Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	180											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	5											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Информационные финансовые технологии. Типичные угрозы для финансовых и банковских систем и продуктов.

Безопасность автоматизированных банковских систем. Надежность функционирования автоматизированных банковских систем и непрерывность обработки данных. Безопасность электронных межбанковских платежей. Безопасность дистанционного банковского обслуживания. Безопасность при использовании пластиковых карт. Антивирусная безопасность. Безопасность при использовании ресурсов Интернет и электронной почты. Разграничение прав доступа персонала банка.

Тема 2. Преступления с использованием информационных технологий в банковской сфере.

Обзор инцидентов и анализ тенденций в области защиты информации в мировой банковской практике. Обзор инцидентов и анализ тенденций в области защиты информации в российской банковской практике.

Тема 3. Информационные риски и стандарты информационной безопасности.

Анализ информационных рисков. Уровни зрелости обеспечения информационной безопасности. Обзор зарубежных стандартов информационной безопасности. Стандарт Банка России по обеспечению информационной безопасности организаций банковской системы РФ.

Тема 4. Задачи органов надзора и практические аспекты инспекционных проверок в области обеспечения информационной безопасности в кредитных организациях

Технологии интернет-бэнкинга и WAP-бэнкинга. Риск-ориентированный банковский надзор ИБ в кредитных организациях. Основы нормативно-правовой ЗИ. Основные нормативные документы РФ по ЗИ. Политика развития информационных систем и внедрения новых информационных технологий. Основные НПА в финансовой сфере.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, практикум по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над

конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Реферат

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 12 до 15 страниц машинописного текста, отпечатанного через 1,5 интервала, а на компьютере через 1 интервал (список литературы и приложения в объем не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность

избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выносятся таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Информационные финансовые технологии. Типичные угрозы для финансовых и банковских систем и продуктов.</i>	Антивирусная безопасность. Безопасность при использовании ресурсов Интернет и электронной почты. Разграничение прав доступа персонала банка.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка реферата	Отчет по практикуму по решению задач Реферат
<i>Тема 2. Преступления с использованием информационных технологий в банковской сфере.</i>	Обзор инцидентов и анализ тенденций в области защиты информации в российской банковской практике.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Информационные риски и стандарты информационной безопасности организаций банковской системы РФ</i>	Стандарт Банка России по обеспечению информационной безопасности организаций банковской системы РФ	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Задачи органов надзора и практические аспекты инспекционных</i>	Политика развития информационных систем и внедрения новых информационных технологий	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению	Отчет по практикуму по решению задач Реферат

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
проверок в области обеспечения информационной безопасности в кредитных организациях		задач, подготовка отчета по практикуму Подготовка реферата	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Ищейнов, В.Я. Информационная безопасность и защита информации: теория и практика: учебное пособие: [16+] / В.Я. Ищейнов. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 271 с.: схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/>

2. Мансуров, Г. 3. Право цифровой безопасности : учебник : [16+] / Г. 3. Мансуров. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 148 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=687364>

Дополнительная литература:

1. Арзуманян, А. Б. Международные стандарты правовой защиты информации и информационных технологий : учебное пособие : [16+] / А. Б. Арзуманян ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 140 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612162>

2. Цифровая экономика. Бизнес-процессы электронной таможни : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Таможенное дело», направлению подготовки «Экономика» / под ред. В. Б. Мантусова ; Российская таможенная академия. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 417 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576628>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Ассоциация по вопросам защиты информации	http://bis-expert.ru/
2.	Специализированный сайт по тематике информационной безопасности	http://all-ib.ru/
3.	Официальный сайт Institute of Electrical and Electronics Engineers (IEEE)	http://www.ieee.org/index.html
4.	Официальный сайт компании Infowatch	http://www.infowatch.ru/

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
5.	Официальный сайт Лаборатории Касперского	http://www.kaspersky.ru/
6.	Официальный сайт журнала «Директор по безопасности»	http://www.s-director.ru/
7.	Официальный сайт журнала «Информационная безопасность»	https://www.itsec.ru/information-security

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	Отчет по практикуму 20-18 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 17-12 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 11-5 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 4-1 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
2.	Реферат	10-9 – грамотное использование компьютерной терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов;

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
		8-7 – грамотное использование компьютерной терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы недостаточно обоснованы; 6-5 – грамотное использование компьютерной терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения. 4-0 – обучающийся подготовил работу самостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания к практикумам по решению задач.

Задание 1

1. Придумайте, компанию, для которой вы будете разрабатывать нормативное и административно-организационное обеспечение информационной безопасности. Это может быть:

- вымышленная компания;
- компания, где вы работаете;
- компания, по которой планируете выполнять дипломный проект;
- компания, где вы проходили практику;
- компания, описание и данные по которой вы использовали в рамках

другого курса;

2. Приведите краткое описание компании:

- название, организационно-правовая форма, учредители
- краткая история компании (год основания, основные этапы развития)
 - сфера деятельности
 - миссия
 - количество сотрудников
 - организационная структура (представить в виде рисунка)
 - способы ведения бизнеса
 - основные конкуренты и конкурентная стратегия
 - основные поставщики и потребители (клиенты)
 - цели компании на ближайшие год (не менее 5 целей), три года (не менее 5 целей), пять лет (не менее 5 целей).

Задание 2

Определить основные активы компании, и занести данные в

соответствующую таблицу. Количество активов каждого вида определяется особенностями компании и должно соответствовать информационным потокам компании, а также используемым программным и техническим средствам для их обработки.

Вид деятельности	Наименование актива	Форма представления	Владелец актива	Критерии определения стоимости	Размерность оценки	
					Количественная	Качественная
Информационные активы						
Активы программного обеспечения						
Физические активы						

Задание 3

Провести ранжирование активов по пятибалльной шкале по степени их значимости для компании, выявить наиболее ценные активы. Данные представить в виде таблицы.

Наименование актива	Ценность актива (ранг)

Задание 4

Разработка политики информационной безопасности

1. Ознакомьтесь с прилагаемыми нормативными документами для разработки политики информационной безопасности (ИБ), а также учебным фрагментом политики ИБ компании «Ин Техно» (в фрагменте представлена общая политика ИБ без указания конкретных деталей, сроков, ответственных лиц и так далее).

2. Разработайте проект политики ИБ для вашей организации. При этом следует акцентировать внимание на следующих аспектах:

- цели политики ИБ;
- основные принципы;
- на кого будет распространяться эта политика;
- выделение групп пользователей
- выделение основных видов информационных ресурсов;
- определение уровней доступа (атрибутов безопасности) к информации:
 - открыто (О)
 - конфиденциально (К)
 - секретно (С),
 - совершенно секретно (СС)
 - особая важность (ОВ)
- определение политики в отношении паролей, в частности:
 - повторяемость / не повторяемость паролей
 - количество паролей, хранимое системой
 - максимальный срок действия пароля
 - минимальный срок действия пароля

- минимальная длина пароля
- соответствие требованиям сложности
- параметры блокировки учетных записей (пороговое значение блокировки, время блокировки, сброс счетчика блокировки)
- определение политики в отношении доступа к ресурсам сети Internet, в частности:
 - использование доступа к сети Internet в личных целях
 - ведение «белого» или «черного» списка сайтов
 - временной интервал доступа сети Internet
 - объем скачиваемой и загружаемой информации
 - возможности использования ресурсов сети Internet различными группами пользователей
 - использование почтовых и иных сервисов
 - контроль за использованием ресурсов сети Internet
- что разрешено, а что запрещено различным группам пользователей;
- рекомендации для пользователей.

Политика ИБ должна отвечать на следующие вопросы

1. Насколько возможно использование Интернет в личных целях?
2. Ограничивать ли работу в Интернет в нерабочее время?
3. Как решаются вопросы конфиденциальности корпоративной информации?
4. Какое место занимают вопросы безопасности в политике ИБ?
5. На кого распространяется эта политика?
6. Какие права оставляет за собой организация?
7. Какие юридические аспекты необходимо учитывать?
8. Прочие вопросы.

Задание 8

Провести оценку уязвимости активов. Данные представить в виде таблицы (либо таблиц, т.к. удобнее сформировать отдельную таблицу для каждого типа активов). С примерами типовых уязвимостей можно ознакомиться в приложении D стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 27005-2010.

Активы					
Группа уязвимостей и содержание уязвимости	Актив 1	Актив 2	Актив 3	...	Актив N
Аппаратные средства					
Программные средства					
Сеть					

Персонал					
Место функционирования организации					
Организация					

Задание 6

Определить перечень информационных активов, обязательное ограничение доступа, к которым регламентируется действующим законодательством РФ, а также отнесенных компанией к коммерческой тайне. Данные представить в виде таблицы.

№ п/п	Наименование сведений	Гриф конфиденциальности	Нормативный документ, реквизиты, №№ статей

Задание 7

Проведите оценку угроз активам. Данные представить в виде таблицы.

Группа угроз/ Содержание угроз	Актив 1	Актив 2	Актив 3	...	Актив N
1. Угрозы, обусловленные преднамеренными действиями					
2. Угрозы, обусловленные случайными действиями					
3. Угрозы, обусловленные естественными причинами (природные, техногенные факторы)					

Задание 8

Проведите оценку рисков информационной безопасности. Данные представьте в виде таблиц оценки «штрафных баллов» и результатов оценки рисков ИБ (таблица 3.2).

Оценивание рисков производится экспертным путём на основе анализа ценности активов, возможности применения угроз и использования уязвимостей, определённых в предыдущих заданиях. Для оценивания используется таблица с заранее предопределёнными «штрафными баллами» для каждой комбинации ценности активов, уровня угроз и уязвимостей.

Пример оценки уровня угроз и уязвимостей («штрафных баллов»)

	Уровни угрозы	Низкая			Средняя			Высокая		
	Уровни уязвимости	Н	С	В	Н	С	В	Н	С	В
Ценность активов	1	0	1	2	1	2	3	2	3	4
	2	1	2	3	2	3	4	3	4	5
	3	2	3	4	3	4	5	4	5	6
	4	3	4	5	4	5	6	5	6	7
	5	4	5	6	5	6	7	6	7	8

В случае определения уровня уязвимости из результатов аудита или самооценки для различных процессов и при наличии экспертных оценок уровня соответствующих угроз и ценности активов можно получить меру риска ИБ для каждого процесса.

Результаты оценки рисков информационной безопасности

Риск	Актив	Ранг риска

На основе данных, полученных при выполнении предыдущих заданий и произвольных данных потерях из-за инцидентов информационной безопасности, и затратах на систему ИБ и провести расчет показателей эффективности системы ИБ.

Задание 9

Рассчитать величину потерь ДО модернизации системы ИБ. Данные представить в таблице 4.1.

Величины потерь (рисков) для критичных информационных ресурсов до/после внедрения/модернизации системы защиты информации

Актив	Угроза	Величина потерь (тыс.руб.)

Задание 10

Рассчитать объем разового и постоянного ресурса, выделяемого на защиту информации. Данные представить в таблицах Ресурс, выделяемый на защиту информации, может иметь разовый и постоянный характер. Разовый ресурс расходуется на закупку, установку и наладку дорогостоящей техники, постоянный - на заработную плату сотрудникам службы безопасности и поддержание определенного уровня безопасности, прежде всего, путем эксплуатации технических средств и контроля эффективности защиты.

Содержание и объем разового ресурса, выделяемого на защиту информации

Организационные мероприятия

п/п	Выполняемые действия	Среднечасовая зарплата специалиста (руб.)	Трудоемкость операции (чел. час)	Стоимость, всего (тыс. руб.)
Стоимость проведения организационных мероприятий, всего				
Мероприятия инженерно-технической защиты				
№ п/п	Номенклатура ПиАСИБ, расходных материалов	Стоимость, единицы (тыс. руб)	Кол-во (ед. измерения)	Стоимость, всего (тыс. руб.)
Стоимость проведения мероприятий инженерно-технической защиты				
Объем разового ресурса, выделяемого на защиту информации				

Содержание и объем постоянного ресурса, выделяемого на защиту информации

Организационные мероприятия				
№ п/п	Выполняемые действия	Среднечасовая зарплата специалиста (руб.)	Трудоемкость операции (чел. час)	Стоимость, всего (тыс. руб.)
Стоимость проведения организационных мероприятий, всего				
Мероприятия инженерно-технической защиты				
№ п/п	Номенклатура ПиАСИБ, расходных материалов	Стоимость, единицы (тыс. руб)	Кол-во (ед. измерения)	Стоимость, всего (тыс. руб.)
Стоимость проведения мероприятий инженерно-технической защиты				
Объем постоянного ресурса, выделяемого на защиту информации				

Задание 11

Рассчитать величину потерь ПОСЛЕ модернизации системы ИБ. Данные представить в таблице 4.1.

Задание 12

Рассчитать показатели экономической эффективности системы ИБ.

Пусть

R_{Σ} - суммарное значение ресурса, выделенного на защиту информации *за год*

$R_{\text{ср}}$ – реальные среднегодовые потери из-за инцидентов информационной безопасности (потери ДО модернизации)

$R_{\text{прогн}}$ – прогнозируемые потери после модернизации системы ИБ (потери ПОСЛЕ модернизации)

Тогда срок окупаемости затрат на обеспечение ИБ составит:

$$T_{\text{ок}} = R_{\Sigma} / (R_{\text{ср}} - R_{\text{прогн}})$$

Задание 13.

Обменяйтесь выполненным практикумом с вашим одногруппником. Проведите условный анализ выполнения основных задач по обеспечению безопасности на основе полученных данных.

Анализ выполнения основных задач по обеспечению информационной безопасности

Основные задачи по обеспечению информационной безопасности	Степень выполнения

Дополнительно опишите ваши замечания по полученным данным, в частности по оценке информационных активов, рисков, угроз, политики ИБ и так далее.

Примерные темы рефератов:

1. Экономическая и информационная безопасность
2. Доктрина информационной безопасности РФ
3. Основные составляющие информационной безопасности
4. Ключевые вопросы информационной безопасности
5. Понятие информационного пространства
6. Понятие информационной безопасности
7. Субъекты и объекты информационной безопасности
8. Нормативно-правовые основы информационной безопасности
9. Понятие экономической информации
10. Сравнительный анализ сетевых сканеров.
11. Сравнительный анализ программных межсетевых экранов.
12. Сравнительный анализ аппаратных межсетевых экранов.
13. Сравнительный анализ систем обнаружения атак или вторжений.
14. Международные стандарты в сфере безопасности сетей.
15. Российское законодательство по информационной безопасности и безопасности сетей.
16. Международное законодательство по информационной безопасности и безопасности сетей.
17. Сравнительный анализ производителей аппаратных средств обнаружения и отражения сетевых атак.
18. Сравнительный анализ разработчиков программных средств обнаружения и отражения сетевых атак.
19. Сравнительный анализ комплексных программных средств обеспечения сетевой безопасности.
20. Сравнительный анализ комплексных аппаратных средств обеспечения сетевой безопасности.
21. Комплекс программных решений в области информационной безопасности компании Infowatch.
22. Комплекс программных решений в области информационной

безопасности Лаборатории Касперского.

23. Комплекс программных решений в области информационной безопасности компании Symantec.

24. Комплекс программных решений в области информационной безопасности компании SearchInform.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Содержание понятий «информационная безопасность» и «безопасность информации». Направления обеспечения безопасности информации. Виды информации с точки зрения организации их защиты. Действия, приводящие к незаконному овладению конфиденциальной информацией.

2. Виды информации, доступ к которой должен быть ограничен. Законодательно закрепленные виды тайн. Перечень и содержание информации, относящийся к различным видам тайн (государственная тайна, коммерческая тайна, сведения, затрагивающие неприкосновенность

частной жизни и так далее).

3. Основные цели и задачи защиты информации. Компоненты системы защиты информации. Основные направления деятельности по защите информации. Уровни информационной безопасности. Виды информационных активов организации, порядок определения их стоимости и ранжирования по уровню ценности. Организация защиты информационных активов организации.

4. Цели, задачи, основные разделы и их содержание документа «Политика информационной безопасности». Требования к «Политике информационной безопасности».

5. Уровни нормативно-правовой защиты в сфере информационной безопасности. Структура правовых актов по защите информации. Виды деятельности по защите информации и обеспечению информационной безопасности, подлежащие обязательному лицензированию.

6. Законодательство Российской Федерации в сфере информационной безопасности и защиты информации (основные нормативные документы и их содержание). Виды преступлений в сфере информационных технологий и ответственность за них.

7. Основные нормативные документы по защите государственной тайны и их содержание. Перечень сведений, отнесенных к государственной тайне и порядок их защиты.

8. Основные нормативные документы по защите коммерческой тайны и их содержание. Требования к информации, содержащей коммерческую тайну. Примерный перечень сведений, которые можно отнести к коммерческой тайне и порядок их защиты.

9. Основные составляющие национальных интересов и угроз информационной безопасности Российской Федерации в информационной сфере согласно Доктрине информационной безопасности Российской Федерации.

10. Цели и задачи организационной защиты информации. Направления организационной защиты информации и их практическая реализация.

11. Порядок работы с конфиденциальной информацией. Виды грифов конфиденциальной информации. Порядок работы с конфиденциальными документами.

12. Цели и задачи службы безопасности. Организация работы службы безопасности.

13. Перечень и содержание способов противодействия информационным угрозам.

14. Перечень и содержание основных действий по защите информации.

15. Основные требования к системе обеспечения информационной безопасности и защиты информации.

16. Виды и содержание угроз информационной безопасности.

17. Классификация, возможности и назначение средств инженерно-технической защиты информации.

18. Назначение, возможности и практическое применение средств поиска, обнаружения, детальных измерений, активного и пассивного противодействия грозам информационной безопасности.

19. Назначение, возможности и практическое применение физических средств защиты информации.

20. Назначение, возможности и практическое применение аппаратных средств защиты информации.

21. Назначение, возможности и практическое применение программных средств защиты информации.

22. Основные факторы и виды утечки информации по техническим каналам (указать технические каналы утечки и их характеристики).

23. Средства и способы защиты информации от утечки по визуально-оптическому и акустическому каналам.

24. Средства и способы защиты информации от утечки по электромагнитному и радио каналам.

25. Виды ресурсов, выделяемых на обеспечение информационной безопасности и защиты информации. Порядок расчета срока окупаемости мероприятий по информационной безопасности и защите информации.

Задания 2-го типа

1. Нарушение целостности данных, как правило, вызвано реализацией внешних или внутренних угроз? Обоснуйте ответ.

2. Нарушение конфиденциальности данных, как правило, вызвано реализацией внешних или внутренних угроз? Обоснуйте ответ.

3. Как соотносятся между собой понятия уязвимости и угроз? Обоснуйте ответ.

4. Как соотносятся между собой понятия угроз и рисков? Обоснуйте ответ.

5. В чем заключается отличие между разглашением и утечкой информации? Обоснуйте ответ.

6. Какими способами может быть реализовано противоправное преднамеренное овладение конфиденциальной информацией? Обоснуйте ответ.

7. Каким образом может происходить бесконтрольный выход конфиденциальной информации за пределы организации? Обоснуйте ответ.

8. В чем заключается отличие между служебной и профессиональной тайной? Обоснуйте ответ.

9. Что относится к информационным активам организации, и какие информационные активы являются наиболее ценным для организаций, осуществляющих различные виды деятельности (3-4 примера)? Обоснуйте ответ.

10. Какие сведения не могут составлять коммерческую тайну? Обоснуйте ответ.

11. Какие предъявляются требования к информации, составляющей коммерческую тайну? Обоснуйте ответ.

12. В чем заключается отличие между деятельностью ФСБ и ФСТЭК в сфере нормативно-правового регулирования защиты информации? Обоснуйте ответ.

13. В чем заключается отличие между правами собственности, владения и распоряжения информацией? Обоснуйте ответ.

14. Какая информация в соответствии с федеральными законами РФ ограничивается или запрещается к распространению? Обоснуйте ответ.

15. Какая информация в соответствии с федеральными законами РФ подлежит предоставлению или распространению? Обоснуйте ответ.

16. В чем заключается отличие между передачей и разглашением коммерческой тайны? Обоснуйте ответ.

17. В чем заключается отличие между предупреждением и выявлением угроз? Обоснуйте ответ.

18. В чем заключается отличие между выявлением и обнаружением угроз? Обоснуйте ответ.

19. Какие требования предъявляются к системе защиты информации? Обоснуйте ответ.

20. В чем заключается отличие между активными и пассивными средствами защиты информации? Обоснуйте ответ.

21. В чем заключается отличие между каналом передачи и каналом утечки информации? Обоснуйте ответ.

22. В чем заключается отличие между физическими и аппаратными средствами защиты информации? Обоснуйте ответ.

23. В чем заключается отличие между программными средствами собственной защиты и в составе вычислительной системы? Обоснуйте ответ.

24. Что легче: локализовать или обнаружить канал утечки информации? Обоснуйте ответ.

25. В чем заключается отличие между разовым и постоянным ресурсом, выделяемым на защиту информации? Обоснуйте ответ.

Задания 3-го типа

Задание № 1.

Исходя из анализа описания предприятия определить и ранжировать его основные активы. Результаты представить в виде таблиц.

Задание № 2.

Исходя из анализа предложенной политики информационной безопасности, определить ее упущения и слабые места.

Задание № 3.

Исходя из анализа описания предприятия определить перечень информационных активов, обязательное ограничение доступа к которым регламентируется действующим законодательством РФ, а также отнесенных к коммерческой тайне.

Задание № 4.

Исходя из анализа описания предприятия и его основных активов определить соответствующие уязвимости. Результаты представить в виде

таблицы.

Задание № 5.

Исходя из анализа потенциальных каналов утечки информации, являющейся конфиденциальной, а также представляющей коммерческую либо государственную тайну определить перечень мер по предотвращению возможной утечки (включая установку аппаратных и программных средств).

Задание № 6.

Исходя из анализа описания, программной и технической архитектуры предприятия определить возможные каналы утечки информации, являющейся коммерческой тайной.

Задание № 7.

Исходя из анализа описания предприятия и его основных активов, определить соответствующие угрозы. Результаты представить в виде таблицы.

Задание № 8.

Исходя из анализа описания предприятия и его основных активов, уязвимостей и угроз определить и ранжировать соответствующие риски. Результаты представить в виде таблицы.

Задание № 9.

По представленным данным о затратах на систему обеспечения информационной безопасности провести расчет показателей ее экономической эффективности.

Задание № 10.

Исходя из анализа описания программной и технической архитектуры предприятия, определить комплекс средств инженерно-технической защиты информации необходимый для существенного повышения уровня ее защиты.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Финансовый анализ»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	8
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	13
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	16

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» ориентировано на получение обучающимися знаний о финансовом состоянии предприятия. Дисциплина «Финансовый анализ» при подготовке направления позволяет сформировать и развить общекультурные и профессиональные компетенции, обеспечивающие способность понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, собирать, преобразовать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей финансово-кредитных организаций, характеризующих деятельность их, подготавливать информацию, выполнять расчеты, необходимые для принятия управленческих решений, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в кредитной организации стандартами.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 4 курсе во 8 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся аналитического творческого мышления путем освоения методологических основ и приобретения практических навыков анализа финансово-хозяйственной деятельности, необходимых в практической работе, а также формирование у обучающихся глубоких знаний по организации и методике проведения анализа показателей, содержащихся в формах бухгалтерской, управленческой, статистической и налоговой отчетности, для объективного представления о достигнутых результатах финансовой деятельности финансово-кредитной организации; разработки и обоснования вариантов принимаемых решений для реализации финансовой политики и управления финансовыми ресурсами, обеспечивающих повышение эффективности финансовой деятельности финансово-кредитной организации.

Задачи изучения дисциплины:

- понять сущность и место финансового анализа финансово-

кредитной организации в системе управления его финансами, его значимость для эффективного ее развития;

- познакомится с информационной базой финансового анализа;

- сформировать целостное представление о методах и приемах финансового анализа, принятых в отечественной и зарубежной практике;

- раскрыть содержание и методику анализа ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности, денежных потоков, инвестиционной привлекательности и рыночной стоимости финансово-кредитной организации, вероятности наступления банкротства,

- осуществить на практике финансовый анализ финансово-кредитной организации на примере конкретного объекта;

- научиться формулировать аналитические выводы и строить прогнозы финансового развития финансово-кредитной организации;

- научиться докладывать о результатах проведенного финансового анализа.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1	УК-1.1. Использует различные цифровые средства, позволяющие во взаимодействии с другими людьми достигать поставленных целей в цифровой среде	организацию работы по определению объектов и предмета финансового анализа, отбор нужной информационной базы для проведения аналитической работы, выявлять взаимосвязи, оценивать источники информации.	самостоятельно преобразовывать информацию, содержащуюся в формах отчетности организации для проведения финансового анализа	подготовки информации для проведения финансового анализа, приемами обоснования результатов финансового анализа	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-1.2. Ставит себе образовательные цели под возникающие жизненные задачи, подбирает способы решения и средства развития (в том числе с использованием цифровых средств) других необходимых компетенций	методы и приемы сбора информации и способы ее обработки для исследования; классификацию методов и приемов проведения анализа	подобрать конкретную методику для решения поставленных целей и задач анализа; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период	подготовки информации для проведения финансового анализа, преобразования информации и использования внешней информации для проведения сравнительного анализа результатов деятельности анализируемой организации и среднеотраслевых показателей и показателей компаний-аналогов	
		УК-1.3. Генерирует новые идеи для решения задач цифровой экономики,	информационную базу финансового анализа: внешняя и внутренняя финансовая	выявлять и осуществлять поиск необходимой информации для	вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		абстрагируется от стандартных моделей; перестраивает сложившиеся способы решения задач, выдвигает альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	отчетность организации; нормативно-правовое регулирование процесса банкротства в РФ	проведения расчетов показателей для анализа платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, имущественного положения, вероятности банкротства	тактики в области финансовой политики экономического субъекта	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1. Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	классификацию методов и приемов проведения анализа, соответствие методов финансового анализа целям обработки информации	подобрать конкретную методику для решения поставленных целей и задач анализа, обосновывать выводы финансового анализа.	финансового анализа обработки информации деятельности компании.	
		ПК-2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделки	методы и инструменты финансового и экономического анализа, факторный анализ показателей прибыли и рентабельности, анализ инвестиционной привлекательности организации, стоимостный и бухгалтерский подход к анализу и диагностике финансовой деятельности организации	рассчитывать показатели анализа имущественного состояния организации: ликвидности и платежеспособности, анализа финансовой устойчивости организации, анализа деловой активности, анализ рентабельности организации, факторный анализ показателей прибыли и рентабельности, анализ инвестиционной привлекательности	интерпретации результатов проведенного анализа платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, имущественного положения, вероятности банкротства	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
				организации, анализа показателей, основанных на экономической добавленной стоимости		
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, систему показателей финансового анализа	устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, формулировать выводы и рекомендации по результатам анализа платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, имущественного положения, вероятности банкротства	вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Сущность, содержание и задачи финансового анализа.	4		2							37	Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 2. Анализ финансового состояния организации.	4		4	6						37	Отчет по практикуму по решению задач/15 Тест/25 Отчет по ситуационному практикуму/ 15
Тема 3. Анализ и прогнозирование финансовых результатов и эффективности деятельности организации.	4		2							37	Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 4. Анализ вероятности финансовой несостоятельности (банкротства).	4		2							37	Отчет по практикуму по решению задач/15
Всего:	16		10	6						148	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в академических часах)	216										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность, содержание и задачи финансового анализа.

Роль и значение финансового анализа организации в управлении ее финансами, пользователи результатов финансового анализа. Содержание финансового анализа и его место в системе экономического анализа предприятия. Методы и приемы финансового анализа. Информационная база финансового анализа: внешняя и внутренняя финансовая отчетность организации. Система показателей финансового анализа. Терминология финансового анализа. Отличия и взаимосвязь российской и зарубежной практики финансового анализа.

Тема 2. Анализ финансового состояния организации.

Анализ имущественного состояния организации: горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, построение аналитического агрегированного баланса-нетто. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Построение баланса ликвидности предприятия. Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным и относительным показателям. Анализ вероятности банкротства предприятия.

Тема 3. Анализ и прогнозирование финансовых результатов и эффективности деятельности организации

Анализ деловой активности предприятия. Операционный и финансовый цикл. Анализ рентабельности предприятия. Факторный анализ показателей прибыли и рентабельности. Анализ инвестиционной привлекательности организации. Анализ показателей, основанных на экономической добавленной стоимости. Стоимостный и бухгалтерский подход к анализу и диагностике финансовой деятельности организации. Прогнозирование финансовых показателей деятельности организации.

Тема 4. Анализ вероятности финансовой несостоятельности (банкротства).

Нормативно-правовое регулирование процесса банкротства в РФ. Основные задачи анализа вероятности банкротства. Системы неформализованных критериев оценки банкротства. Признаки фиктивного банкротства. Отечественные методики анализа и выявления вероятности банкротства. Зарубежные методики анализа и выявления вероятности банкротства.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач,

ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые

пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников;

При выполнении задания необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов тем учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

При организации внеаудиторной самостоятельной работы по данной дисциплине преподаватель может использовать следующие ее формы:

- решение обучающимися самостоятельных задач обычной сложности, направленных на закрепление знаний и умений;
- выполнение индивидуальных заданий повышенной сложности, направленных на развитие у обучающихся научного мышления и инициативы;
- подбор иллюстративного и описательного материала по отдельным разделам курса в сети Интернет.

Для поиска рекомендованной литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного изучения). Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Обучающемуся рекомендуется разбирать примеры, которые поясняют основные определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о предмете темы.

При изучении литературы рекомендуется составлять *опорные конспекты*, в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять для лучшего запоминания при перечитывании записей. Также рекомендуется составление *листа опорных сигналов*, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия, который помогает запомнить формулы, основные положения темы, а также может служить постоянным справочником для обучающегося.

При самостоятельном изучении литературы обучающемуся рекомендуется применять *два вида чтения*: первичное и вторичное. Первичное - это внимательное, неторопливое чтение, при котором

необходимо остановиться на материале, который показался наиболее трудным. Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла прочитанного. Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у обучающегося научного способа познания.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Сущность, содержание и задачи финансового анализа.</i>	Отличия и взаимосвязь российской и зарубежной практики финансового анализа.	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Анализ финансового состояния организации.</i>	Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным и относительным показателям.	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач Подготовка к тестированию, подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета по ситуационному практикуму	Отчет по практикуму по решению задач Тест Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Анализ и прогнозирование финансовых результатов и эффективности деятельности организации.</i>	Факторный анализ показателей прибыли и рентабельности. Прогнозирование финансовых показателей деятельности предприятия.	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Анализ вероятности финансовой несостоятельности (банкротства).</i>	Отечественные методики анализа и выявления вероятности банкротства.	Работа в библиотеке Работа с литературой и интернет-источниками Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму по решению задач	Отчет по практикуму по решению задач

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Гузей, В. А. Финансовый анализ : учебное пособие : [16+] / В. А. Гузей ; Ростовский государственный экономический университет

(РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. – 120 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682186>

Дополнительная литература:

1. Буймов, Н. А. Информационно-аналитическая деятельность финансовой разведки : учебник / Н. А. Буймов, В. А. Голобоков, С. Ф. Жирков ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 252 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705263>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Корпоративный менеджмент	http://www.cfin.ru/
2.	Портал Финансы	http://www.finansy.ru/
3.	Административно-управленческий портал	http://www.aup.ru/
4.	Финансовый директор	http://www.fd.ru/
5.	Министерство финансов Российской Федерации [электронный ресурс]: Нормативные и методические материалы. – Москва, ул. Ильинка, 9.	http://www.minfin.ru/
6.	Финансы и кредит	http://www.fin-izdat.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории

организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

• Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Тестовые задания	22-25 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 17-21 – верные ответы составляют более 70% от общего количества; 13-16 – более 50% правильных ответов.
2.	Практикум по решению задач-	14-15 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы. 11-13 – работа и отчет выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы. 6-10 – работа и отчет выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; имеются ошибки в расчетах; необходимые выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы. 0-5 – обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, требуемые формулы не найдены или не поняты, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
3.	Ситуационный практикум	15 – ответы развернутые, на все сформулированные вопросы, в отчете даны исчерпывающие ответы. 13 – в отчете развернутые ответы на большинство сформулированных вопросов. 0 – отчет содержит только часть ответов на сформулированные вопросы. 0-5 – отчет не содержит ответов на сформулированные вопросы. Практикум сделан не самостоятельно.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Типовые задания к практикуму по решению задач.

Задача 1. Следующие данные относятся к компании УУУ по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 20XX года имеются следующие данные:

Нераспределенная прибыль 53.000р.
 Акционерный капитал ??
 Долгосрочная ссуда 70.000р.
 Остаток денежных средств ??? р.
 Запас для перепродажи 50.000р.
 Транспортные средства 18.000р.
 Станки и механизмы 45.000р.
 Инвестиции (краткосрочные) 10.000р.
 Текущее налогообложение 15.000р.
 Кредиторы 60.000р.
 Дебиторы 80.000р.
 Земля и оборудование 85.000р.
 Банковский овердрафт 12.000р.
 Суммарные чистые оборотные активы 55.000р.

На основании выше приведенной информации подготовьте баланс на 31 декабря 20XX года, рассчитайте величину пропущенного показателя и следующие коэффициенты:

- коэффициент текущей ликвидности,
 - коэффициент срочной ликвидности,
 - долгосрочная задолженность/собственный капитал.
- Сделайте анализ по полученным данным.

Задача 2. Как вы видите из таблицы, кто-то заляпал чернилами некоторые статьи финансовых отчетов компании XYZ. Можете ли вы на основе следующей информации восстановить утраченные данные?

Баланс предприятия

	20X2	20X3
Денежные средства	***	20
Счета к получению	***	34
Запасы	***	26
Итого оборотных активов	***	80
Чистые основные средства	***	25
Итого	***	125
Векселя к оплате	30	35
Счета к оплате	25	20
Итого текущих обязательств	***	55
Долгосрочный долг	***	20
Собственный капитал	***	30
Итого	115	105

Отчет о финансовых результатах

	Декабрь 20X2
Выручка	***
Себестоимость реализованной продукции	***
Сбытовые, общие и административные расходы	10
Амортизация	20
Прибыль до вычета процентов и налогов	***
Проценты	***
Прибыль до налогообложения	***
Налог	***
Прибыль на обыкновенные акции	***

Финансовый рычаг 0,4

Текущая ликвидность 1,4

Срочная ликвидность 1,0

Абсолютная ликвидность 0,2

Рентабельность совокупных активов 0,18; $(EBIT - \text{Налог}) / \text{Активы}$

Рентабельность собственного капитала 0,41; $(\text{Прибыль на обыкновенные акции}) / \text{Капитал}$.

Оборачиваемость запасов 5,0

Период сбора дебиторской задолженности 71,2 дня.

Коэффициент покрытия процента 8; $(EBIT + \text{амортизация}) / \text{процентные платежи}$

Задание 3. На основании данных таблицы проанализировать состояние и структуру источников формирования имущества организации за отчетный период, определить:

- абсолютное изменение показателей;
- структуру средств и ее изменение;
- темп роста показателей.

Сформулировать выводы.

Показатели	На начало года	На конец года
3. Капитал и резервы:		
Уставный капитал	89 658	89 658
Добавочный капитал	27 478	26 838
Резервный капитал	2 030	2 030
Фонд социальной сферы	8 169	7 538
Целевые финансирование и поступления	9	9
Нераспределенная прибыль прошлых лет	6 579	0
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	13 725
4. Долгосрочные обязательства:		
Заемные средства	14 343	17 553
5 Краткосрочные обязательства:		
Заемные средства	3 041	3 201

Кредиторская задолженность	55 842	95 316
Баланс	207 149	255 868

Задание 4. 1) Проведите комплексный анализ обеспеченности организации материальными оборотными средствами. В зависимости от полученного результата охарактеризуйте тип финансовой устойчивости. Воспользуйтесь информационной таблицей 1. для экономической интерпретации полученных результатов. Анализ проведите по форме расчетной таблицы 1.

2) На основе данных финансовой отчетности организации проведите коэффициентный анализ показателей, которые необходимы для расчетов (коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости). Перечень показателей взять из расчетной таблицы 2. Прокомментируйте полученные результаты и дайте их экономическую интерпретацию. Оценку проведите по форме расчетной таблицы 2.

3) На основе показателей расчетной таблицы 2 проведите балльную оценку финансовой устойчивости организации. Рассчитайте значения представленных в таблице показателей на соответствующие периоды времени. Используйте алгоритм, представленный в информационных таблицах 2 и 3. Количество набранных баллов подсчитайте по форме расчетной таблицы 3.

4) Сформулируйте свои предложения по улучшению финансового состояния организации.

Методические рекомендации.

Для комплексного анализа обеспеченности организации материальными оборотными средствами проводят следующие аналитические процедуры:

Определяют наличие средств.

Определяют наличие собственных оборотных средств.

$СОС = СК - ВА$, где

СОС – собственные оборотные средства;

СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы.

Определяют наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования.

$СДИ = СК - ВА + ДО = СОС + ДО$, где

СДИ – собственные и долгосрочные источники финансирования;

ДО – долгосрочные обязательства.

Определяют общую величину основных источников формирования запасов.

$ОИЗ = СК - ВА + ДО + КО = СДИ + КО$, где

ОИЗ – общая величина основных источников формирования запасов;

КО – краткосрочные обязательства.

Определяют излишек (+) или недостаток (–)

Определяют излишек / недостаток собственных оборотных средств.

$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}$, где

$\Delta \text{СОС}$ – прирост (излишек) собственных оборотных средств;

З – запасы.

Определяют излишек / недостаток собственных и долгосрочных заемных источников финансирования.

$\Delta \text{СДИ} = \text{СДИ} - \text{З}$, где

$\Delta \text{СДИ}$ – прирост (излишек) собственных и долгосрочных заемных источников финансирования.

Определяют излишек / недостаток основных источников формирования запасов.

$\Delta \text{ОИЗ} = \text{ОИЗ} - \text{З}$, где

$\Delta \text{ОИЗ}$ – прирост (излишек) источников формирования запасов.

Объединяют показатели в модель: ($\Delta \text{СОС}$; $\Delta \text{СДИ}$; $\Delta \text{ОИЗ}$) и переводят в двоичный код по следующему правилу:

Если значение неотрицательное, то оно заменяется на «1».

Если значение отрицательное, то оно заменяется на «0».

С помощью показателей $\Delta \text{СОС}$, $\Delta \text{СДИ}$, $\Delta \text{ОИЗ}$ определяется трехкомпонентный показатель, характеризующий тип финансовой устойчивости организации:

абсолютная устойчивость;

нормальная устойчивость;

неустойчивое состояние;

кризисное состояние.

Расчетная таблица 1

Анализ обеспеченности материальными оборотными средствами

№ п/п	Показатели	20X2г	20X3 г	Изменения
1	Собственный капитал			
2	Внеоборотные активы			
3	Наличие собственных оборотных средств			
4	Долгосрочные обязательства			
5	Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования			
6	Краткосрочные обязательства			
7	Общая величина основных источников формирования запасов			
8	Общая величина запасов			
9	Излишек или недостаток собственных оборотных средств			

10	Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников финансирования			
11	Излишек или недостаток основных источников формирования запасов			
12	Тип финансовой устойчивости			

Информационная таблица 1

Характеристики типов финансовой устойчивости

Значение трехкомпонентного показателя	Тип финансовой устойчивости	Источники финансирования запасов	Характеристика финансовой устойчивости
(1;1;1)	Абсолютная финансовая устойчивость	СОС	Является крайне редким типом финансовой устойчивости и свидетельствует о высоком уровне платежеспособности. Организация не зависит от средств кредиторов (абсолютная независимость).
(0;1;1)	Нормальная финансовая устойчивость	СОС+ДО	Характеризует достаточную финансовую устойчивость и платежеспособность организации. Свидетельствует о рациональном использовании заемных средств и высокой доходности текущей деятельности.
(0;0;1)	Неустойчивое финансовое состояние	СОС+ДО+КО	Характеризует нарушение нормальной платежеспособности и приводит к необходимости привлечения дополнительных источников финансовых ресурсов. Восстановление платежеспособности возможно в первую очередь за счет пополнения собственных средств, сокращения дебиторской задолженности и ускорения оборачиваемости запасов.
(0;0;0)	Кризисное (критическое) финансовое состояние	Средств не хватает	Характеризует полную неплатежеспособность организации и ее близость к банкротству. Запасы не обеспечены источниками финансирования. Организация полностью зависит от заемных источников финансирования. Наблюдается устойчивый рост кредиторской задолженности.

Балльная оценка финансовой устойчивости

Существуют различные подходы к оценке финансовой устойчивости. Многие аналитики считают, что финансовая устойчивость характеризуется не только структурой капитала, но и ликвидностью и платежеспособностью. Поэтому в состав показателей, применяемых в балльной оценке финансовой устойчивости включены показатели ликвидности.

Алгоритм проведения балльной оценки финансовой устойчивости:

- выбор показателей финансовой устойчивости анализируемой организации,
- ранжирование показателей в баллах,
- оценка этих показателей в зависимости от их фактических значений,
- выявление условий снижения или повышения оценки,
- расчет общей суммы баллов финансовой устойчивости
- определение класса финансовой устойчивости.

Расчетная таблица 2

Коэффициентный анализ

Наименование показателя	20X2г	20X3 г	Изменение
Коэффициент абсолютной ликвидности (ДС+КФВ)/КО			
Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент «критической оценки») (ДС+КФВ+ДЗ)/КО			
Коэффициент текущей ликвидности (ОА/КО)			
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (СК-ВА)/ОА			
Коэффициент финансовой независимости (СК/ВБ)			
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат (СК/(З+НДС))			

Количество набранных баллов, характеризующих финансовую устойчивость

Расчетная таблица 3

Показатели финансового состояния	20X2г		20X3 г		Изменение	
	Факт	Кол-во баллов	Факт	Кол-во баллов	Факт	Кол-во баллов
Коэффициент абсолютной ликвидности						

Показатели финансового состояния	20X2г		20X3 г		Изменение	
	Факт	Кол-во баллов	Факт	Кол-во баллов	Факт	Кол-во баллов
Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент «критической оценки»)						
Коэффициент текущей ликвидности						
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования						
Коэффициент финансовой независимости						
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат						
Итого	-		-		-	

Информационная таблица 2
Оценка показателей финансовой устойчивости организации

Показатель финансово состояния	Рейтинг показателя, баллы	Оценка показателей в зависимости от их фактических значений, баллы		Условия изменения оценки
		Высший	Низший	
Коэффициент абсолютной ликвидности	20	0,5 и выше – 20 баллов	Менее 0,1 – 0 баллов	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 0,5 снимается 4 балла
Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент «критической оценки»)	18	1,5 и выше – 18 баллов	Менее 1,0 – 0 баллов	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 1,5 снимается 3 балла
Коэффициент текущей ликвидности	16,5	2,0 и выше – 16,5 баллов	Менее 1,0 – 0 баллов	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 2,0 снимается 1,5 балла
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	15	0,5 и выше – 15 баллов	Менее 0,1 – 0 баллов	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 0,5 снимается 3 балла

Показатель финансового состояния	Рейтинг показателя, баллы	Оценка показателей в зависимости от их фактических значений, баллы		Условия изменения оценки
		Высший	Низший	
Коэффициент финансовой независимости	17	0,6 и выше – 17 баллов	Менее 0,4 – 0 баллов	За каждые 0,01 пункта по сравнению с 0,6 снимается 0,8 балла
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат	13,5	1,0 и выше – 13,5 баллов	Менее 0,5 – 0 баллов	За каждые 0,1 пункта по сравнению с 1,0 снимается 2,5 балла
Всего	100,0	100,0	0	

Информационная таблица 3
Группировка организаций по классам финансовой устойчивости по сумме баллов

Показатели финансового состояния	Границы классов согласно критериям					
	1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс	Не подлежит классификации
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,5 и выше = 20 баллов	0,4 и выше = 16 баллов	0,3 = 12 баллов	0,2 = 8 баллов	0,1 = 4 балла	Менее 0,1 – 0 баллов
Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент «критической оценки»)	1,5 и выше = 18 баллов	1,4 = 15 баллов	1,3 = 12 баллов	1,2 – 1,1 = 9 – 6 баллов	1,0 = 3 балла	Менее 1,0 – 0 баллов
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше = 16,5 баллов	1,9 – 1,7 = 15 – 12 баллов	1,6 – 1,4 = 10,5 – 7,5 баллов	1,3 – 1,1 = 6 – 3 баллов	1,0 = 1,5 балла	Менее 1,0 – 0 баллов
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,5 и выше = 15 баллов	0,4 = 12 баллов	0,3 = 9 баллов	0,2 = 6 баллов	0,1 = 3 балла	Менее 0,1 – 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости	0,6 и выше = 17 баллов	0,59 – 0,54 = 16,2 – 12,2 баллов	0,53 – 0,48 = 11,4 – 7,4 баллов	0,47 – 0,41 = 6,6 – 1,8 баллов	0,4 = 1 балл	Менее 0,4 – 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов и затрат	1,0 и выше = 13,5 баллов	0,9 = 11 баллов	0,8 = 8,5 баллов	0,7 – 0,6 = 6,0 – 3,5 баллов	0,5 = 1 балл	Менее 0,5 – 0 баллов
Минимальное значение границы	100-94 баллов	93-65 баллов	64-52 баллов	51-21 баллов	20-0 баллов	0

Примерный тест.

1. Документ финансовой отчетности, отражающий имущество и источники формирования имущества организации – это ...

- а) отчет об изменении капитала
- б) отчет о прибылях и убытках
- в) отчет о движении денежных средств
- г) бухгалтерский баланс

2. Основным источником информации при проведении анализа являются данные ...

- а) финансовой отчетности
- б) бухгалтерского учета
- в) актов ревизий и проверок
- г) статистической отчетности

3. Структуру средств организации и их источников изучают с помощью ...

- а) вертикального анализа
- б) горизонтального анализа
- в) трендового анализа
- г) факторного анализа

4. Все имущество организации отражается в ...

- а) активе бухгалтерского баланса
- б) пассиве бухгалтерского баланса
- в) отчете об изменениях капитала
- г) справке о забалансовых счетах

5. Величина собственного оборотного капитала равна:

- а) Собственный капитал + Долгосрочные обязательства – внеоборотные активы
- б) оборотные активы
- в) долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства + оборотные активы

6. Источниками финансирования внеоборотных активов должен быть:

- а) долгосрочный собственный и заемный капитал
- б) заемный капитал
- в) долгосрочные обязательства

7. Увеличение внеоборотных активов говорит о:

- а) развитии организации
- б) сокращении потенциала предприятия.

8. Рост доли внеоборотных активов общей величине активов в скорее всего приведет:

- а) к замедлению оборачиваемости всех активов
- б) к увеличению оборачиваемости всех активов

9. Нематериальные активы и основные средства в форме №5 приводятся:

- а) по первоначальной стоимости
- б) по остаточной стоимости
- в) по ликвидационной стоимости
- г) вообще не приводятся

10. Большому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества организации должен соответствовать ...

- а) большой удельный вес долгосрочных источников финансирования
- б) малый удельный вес долгосрочных источников финансирования
- в) большой удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов
- г) малый удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов

11. Стоимость имущества организации характеризуют статьи баланса: ...

- а) внеоборотные активы + оборотные активы
- б) внеоборотные активы
- в) собственный капитал + краткосрочные обязательства
- г) основные средства + нематериальные активы

12. В состав внеоборотных активов входят ...

- а) основные средства
- б) денежные средства
- в) долгосрочные финансовые вложения
- г) краткосрочные финансовые вложения

13. К оборотным активам относятся

- а) нематериальные активы
- б) дебиторская задолженность
- в) денежные средства
- г) долгосрочные финансовые вложения

14. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает возможность погашения организацией в ближайшее время ...

- а) краткосрочных обязательств
- б) общей величины обязательств
- в) долгосрочных обязательств

15. К медленно реализуемым активам относятся ...

- а) запасы + НДС по приобретенным товарам
- б) внеоборотные активы
- в) краткосрочная дебиторская задолженность
- г) уставный капитал

Типовые задания к ситуационным практикумам

Ситуационный практикум 1.

• Изучите формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и проведите сравнительный анализ показателей финансовой отчетности: бухгалтерского баланса и приложений к нему. Для анализа используйте

отчетность выбранного предприятия (объекта анализа);

- Определите величину валюты баланса, всех активов, всех пассивов, оборотного капитала, оборотных активов, текущих активов, мобильных активов, запасов, дебиторской задолженности, финансовых вложений, внеоборотных активов, основного капитала, иммобилизованных активов, текущих обязательств, краткосрочных обязательств, собственного капитала, уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, заемного капитала, перманентного капитала, выручки, прибыли по данным формы баланса и отчета об изменении капитала. Для анализа используйте отчетность выбранного объекта.

- По результатам анализа подготовьте аналитическую записку, презентацию и публичное выступление.

Ситуационный практикум 2

- Подготовьте отчетность выбранного предприятия к анализу и диагностике финансового состояния, принесите отчетность организации в электронном виде или на бумажном носителе с собой в аудиторию;

- Ознакомьтесь с материалами соответствующих разделов указанных ниже учебников и интернет-источников.

- Постройте аналитический агрегированный баланс-нетто, проведите горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов организации;

- Проведите анализ имущественного положения анализируемой компании, оцените ликвидности баланса и платежеспособность организации, проведите анализ финансовой устойчивости по абсолютным и относительным показателям, проведите анализ денежных потоков косвенным методом.

- По результатам анализа подготовьте аналитическую записку, презентацию и публичное выступление.

Ситуационный практикум 3

- Ознакомьтесь с материалами соответствующих разделов указанных ниже учебников и аналитическими материалами, источниками Интернет.

- Выберите из системы показателей рентабельности те, которые, по вашему мнению, в наибольшей степени отвечают целям анализа. Аргументируйте свой выбор.

- Проведите анализ рентабельности и деловой активности компании путем расчета выбранных финансовых коэффициентов.

- Оцените рентабельность компании на основе показателя *EVA*.

- Проведите маржинальный анализ и расчет точки безубыточности, используя данные о постоянных и переменных издержках компании.

- По итогам проведенных разделов анализа сформулируйте выводы, подготовьте аналитическую записку, доклад и презентацию.

Бухгалтерский баланс

на _____ 20 XX г.

Организаци

я _____ XXX

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид

экономической
деятельности

Организационно-правовая форма/форма
собственности

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по
ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

384 (385)

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Местонахождение (адрес)

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На _____ 20 ____ г. 3	На 31 декабря 20 11 ____ г. 4	На 31 декабря 20 12 ____ г. 5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		150	165
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства		209284	335179
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения		3865	4809
	Отложенные налоговые активы			1
	Незавершенное строительство		87639	17490
	Прочие внеоборотные активы		1084	
	Итого по разделу I		302022	357644
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы		330349	483118
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		101095	130711
	Дебиторская задолженность		348497	339094
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		30509	31665
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы		1563	2874
	Итого по разделу II		888319	1062613
	БАЛАНС		1190341	1420257

Форма 0710001 с. 2

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На _____ 20 ____ г. 3	На 31 декабря 20 11 ____ г. 4	На 31 декабря 20 12 ____ г. 5

	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)		128500	128500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() 7 () ()		
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)		107972	107972
	Резервный капитал		6425	6425
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		285249	287371
	Итого по разделу III		528146	530268
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства		-	959
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства		3255	
	Итого по разделу IV		3255	959
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства		39335	
	Кредиторская задолженность		717942	885992
	Доходы будущих периодов		5	21
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства		1658	2017
	Итого по разделу V		658940	889030
	БАЛАНС		1190341	1420257

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Дополнительна информация для анализа Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование					
1	2	3	4	5	6
Здания		147 725	111 494	(443)	258 776
Сооружения и передаточные устройства		20 498		(6696)	13 802
Машины и оборудование		165 181	36 809	(34 976)	167 014
Транспортные средства		21567	2616	(457)	23 726
Производственный и хозяйственный инвентарь		6078	2403	(493)	7988

Рабочий скот				()	-
Продуктивный скот				()	-
Многолетние насаждения				()	-
Другие виды основных средств		262	259	(50)	471
Земельные участки и объекты природопользования			12 657	()	12 657
Капитальные вложения на коренное улучшение земель				()	
Итого		361 311	166 238	(43 115)	484 434

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование			
1	2	3	4
Амортизация основных средств — всего		152 027	149 255
в том числе:			
зданий и сооружений		75 571	70 180
машин, оборудования, транспортных средств		76 456	79 075
других			
Передано в аренду объектов основных средств — всего		3248	3237
в том числе:			
здания		2633	2585
сооружения			
Машины и оборудование		524	524
Транспортные средства		91	128
Переведено объектов основных средств на консервацию			
Получено объектов основных средств в аренду — всего		227 217	325 612
в том числе:			
Здания		23 083	16 975
Сооружения			
Машины, оборудование		204 134	308 637
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации			
		На начало отчетного года	На начало предыдущего года
СПРАВОЧНО.		3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости			
амортизации			

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование			

	Проценты к получению	1188	2965
	Проценты к уплате	(16911)	(13311)
	Прочие доходы	798049	1069663
	Прочие расходы	(650192)	(1104016)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	219699	164185
	Текущий налог на прибыль	(56168)	(44068)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	959	
	Изменение отложенных налоговых активов	1	
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	162573	120117

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично. -Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Методика факторного анализа финансовых показателей.

2. Анализ имущественного потенциала компании.
3. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
4. Коэффициентный анализ ликвидности предприятия.
5. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости.
6. Определение типа финансовой устойчивости на основе анализа
7. обеспеченности запасов организации источниками финансирования.
8. Коэффициентный анализ деловой активности организации.
9. Коэффициентный анализ показателей рентабельности предприятия.
10. Методики анализа вероятности банкротства организации.
11. Анализ ликвидности баланса.
12. Коэффициентный анализ деловой активности организации.
13. Коэффициентный анализ показателей рентабельности предприятия.
14. Методики анализа вероятности банкротства организации.
15. Анализ отчета о движении денежных средств
16. Методы анализа денежных потоков.
17. Анализ денежных потоков по операционной деятельности
18. Анализ денежных потоков по инвестиционной деятельности
19. Анализ денежных потоков по финансовой деятельности
20. Факторный анализ показателей доходности и рентабельности организации.
21. Основные аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации.
22. Источники информации, используемые для расчета показателей рентабельности организации.
23. Основные направления анализа агрегированного баланса.
24. Анализ признаков банкротства компании
25. Анализ признаков преднамеренного банкротства компании.
26. Анализ ликвидного денежного потока.

Задания 2-го типа

1. Верно ли утверждение, что финансовый анализ является частью экономического анализа? Поясните ответ
2. Верно ли утверждение, что актив это ресурс который имеет стоимостную оценку, контролируемый предприятием в результате прошлых событий, от которых не ожидается приток экономических выгод в будущем?
3. Согласны ли вы с утверждением что доходы организации являются увеличением экономических выгод, которое проявляется либо в росте активов, либо в уменьшении обязательств, либо одновременно в том и другом и доходы приводят к росту капитала организации?
4. Согласны ли вы с утверждением что собственный капитал - это

остаточная сумма после вычета всех обязательств предприятия из всех его активов.

5. Считаете ли вы верным, что величина чистых активов должны быть меньше собственного капитала?

6. Верно ли утверждение, что увеличение внеоборотных активов предприятия приведет к увеличению оборачиваемости всей суммы активов предприятия?

7. Верное ли утверждение, что рентабельность активов, рентабельность продаж и оборачиваемость взаимозависимы? Поясните ответ.

8. Считаете ли вы верным что если рентабельность активов больше цены капитала предприятие получает прибыль?

9. Считаете ли вы верным утверждение, что если рентабельность активов ниже цены капитала то предприятие получает убытки?

10. Верно ли утверждение что объем цена и себестоимость продукции связаны прямой зависимостью с прибылью?

11. Считаете ли верным ,что если растут запасы в активе предприятия, но не растет выручка, то у предприятия происходит залеживание товаров и уменьшается оборачиваемость?

12. Верно ли утверждение, что собственный капитал должен быть заемного капитала? ПК-8(В6)

13. Верно ли утверждение, что собственный капитал и долгосрочные заемные средства должны финансировать внеоборотные активы?

14. Считаете ли вы верным, что уменьшение запасов предприятия при одновременном увеличении краткосрочных обязательств приведет к снижению коэффициента текущей ликвидности? Поясните ответ

15. Верно ли утверждение, что увеличение оборотных активов предприятия приведет к увеличению коэффициента собственных оборотных средств? Поясните ответ.

16. Согласны ли вы с утверждением что увеличение прибыли приведет к увеличению рентабельности? Поясните ответ на примере рентабельности активов

17. Как вы считаете влияет ли цена изменение рентабельности предприятия? Поясните ответ.

18. Верно ли утверждение что вся чистая прибыль публичной компании в обязательном порядке идет на выплату дивидендов?

19. Верно ли утверждение, что при абсолютной ликвидности материальные запасы должны финансироваться только за счет собственных оборотных средств?

20. Считаете ли вы верным, что увеличение собственного капитала увеличит коэффициент автономии предприятия? Поясните ответ?

21. Верно ли утверждение что темпы роста оборотных активов должны быть выше, чем темпы роста внеоборотных активов

22. Считаете ли вы верным что доля собственных средств в

оборотных активах должна быть больше 10%;

23. Верно ли утверждение, что наличие долгосрочных финансовых вложений в форме вкладов в уставные капиталы других организаций свидетельствует о том, что организация функционирует в составе Группы организаций, а это делает бизнес более устойчивым и конкурентоспособным?

24. Считаете ли вы верным утверждение: если длительность оборота по запасам 60 дней, а по дебиторской задолженности 40, то операционный цикл равен 100 дней. Это означает, что при таких условиях запасов у компании на 60 дней, и на 40 дней компания дает отсрочку платежа. Это значит, что в данных условиях денег, чтоб обеспечить свою бесперебойную деятельность нужно на 100 дней.

25. Верно ли что чем короче время, необходимое для завершения операционного цикла, тем быстрее образуется финансовый результат в виде наращения прибыли.

Задания 3-го типа

Задание № 1.

Преобразовать исходную кратную факторную модель рентабельности активов в двухфакторную мультипликативную зависимость от коэффициента оборачиваемости активов, рентабельности продаж. По данным бухгалтерской отчетности рассчитать влияние факторов на изменение рентабельности активов в отчетном году по сравнению с предыдущим годом.

Выписка из отчета о финансовых результатах (тыс. руб.).

Пояснения	Наименование показателя	За год 2013	За год 2012
	Выручка	58092	50976
	Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
	Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
	Коммерческие расходы	(117)	(87)
	Прибыль (убыток) от продаж	4765	5505
	Доходы от участия в других организациях	10	10
	Прочие доходы	2375	1388
	Прочие расходы	(4185)	(3434)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2965	3469
	Текущий налог на прибыль	(799)	(993)
	Чистая прибыль (убыток)	2166	2476

Выписка из баланса предприятия (тыс. руб.).

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	Внеоборотные активы	1100	62926	64720	32439
	Оборотные активы	1200	25 852	24 125	40 825
	Баланс	1700	88 778	88 845	73 264
	Капитал и резервы	1300	61 947	63 279	53 358
	Краткосрочные обязательства	1500	26 831	25 566	19 906
	Баланс	1700	88 778	88 845	73 264

Задание № 2.

На основе данных бухгалтерской отчетности рассчитать коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности и периоды ее погашения за отчетный и предыдущий годы. Определить влияние отдельных факторов на ускорение (замедление) оборачиваемости дебиторской задолженности. ,

Выписка из баланса предприятия (тыс. руб.).

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2984	1460	2592
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	841	341	596
	Дебиторская задолженность	1230	21775	22316	37512
	Финансовые вложения	1240	250	-	113
	Денежные средства и денежные эквиваленты.	1250	2	8	12
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	25 852	24 125	40 825
	БАЛАНС	1600	88 778	88 845	73264

Выписка из отчета о финансовых результатах (тыс. руб.).

Пояснения	Наименование показателя	За год 2013	За год 2012
	Выручка	58092	50976
	Себестоимость продаж	(53210)	(45384)

	Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
	Коммерческие расходы	(117)	(87)
	Прибыль (убыток) от продаж	4765	5505

Задание № 3.

Провести анализ ликвидности баланса по абсолютным данным. Рассчитать необходимые коэффициенты для оценки качества структуры баланса.

Выписка из баланса (тыс. руб.).

Актив	Код	2011 г.	2012 г.	2013 г.
<i>I. Внеоборотные активы</i>	1100			
Основные средства	1130	8765	8716	9120
Финансовые вложения		39	39	39
Итого по разделу I	1100	8804	8755	9159
<i>II. Оборотные активы</i>		7491	3823	
Запасы	1210			5340
НДС	1220	294	456	510
Дебиторская задолженность	1 1230	858	783	1100
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		920	1029
Итого по разделу II	1200	8643	5982	7979
БАЛАНС	1700	17447	14737	17138
Пассив				
<i>III. Капитал и резервы</i>		12	12	
Уставный капитал	1310			12
Добавочный капитал	1350	18460	18460	18460
Резервный капитал	1260	1	1	1
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(9841)	(13259)	(11345)
Итого по разделу III	1300	8632	5214	7116
<i>IV. Долгосрочные обязательства</i>		420		
Займы и кредиты	1410			500
Прочие долгосрочные обязательства		90		110
Итого по разделу IV	1400	510		610
<i>V. Краткосрочные обязательства</i>		0	200	
Займы и кредиты	1510			560
Кредиторская задолженность	1520	8000	9018	9157
Доходы будущих периодов	1530	305	305	305
Итого по разделу V	1500	8305	9523	10022
БАЛАНС	1700	17447	14737	17138

Задание № 4.

По данным отчета о финансовых результатах проанализировать и оценить структуру и динамику доходов и расходов организации.

Выписка из отчета о финансовых результатах (тыс. руб.)

Пояснения	Наименование показателя	За год 2013	За год 2012
	Выручка	58092	50976
	Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
	Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
	Коммерческие расходы	(117)	(87)
	Прибыль (убыток) от продаж	4765	5505
	Доходы от участия в других организациях	10	10
	Прочие доходы	2375	1388
	Прочие расходы	(4185)	(3434)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2965	3469
	Текущий налог на прибыль	(799)	(993)
	Чистая прибыль (убыток)	2166	2476

Задание № 5.

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Задание № 6.

На основании данных таблицы проанализировать ликвидность баланса организации. Сформулировать аналитические выводы.

Актив	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Пассив	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
A ₁	4 255	20 870	П ₁	55 842	95 316
A ₂	17 608	2 039	П ₂	3 041	3 201
A ₃	90 773	140 598	П ₃	14 343	17 553
A ₄	94 513	92 361	П ₄	133 923	139 798
Баланс			Баланс		

Задание № 7.

Имеются следующие данные из финансовой отчетности компании:

Денежные средства -116 т.р.

Краткосрочные финансовые вложения – 65 т.р

Дебиторская задолженность – 140 т.р.

Основные средства – 310 т.р.

Нематериальные активы – 73 т.р.

Производственные запасы – 238 т.р.

Собственный капитал – 550 т.р.

Долгосрочные кредиты – 230 т.р.

Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент автономии.

Задание № 8.

Следующие данные относятся к компании УУУ по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 20XX года имеются следующие данные:

Нераспределенная прибыль 53.000 р.

Акционерный капитал ??

Долгосрочная ссуда 70.000 р.

Остаток денежных средств ??? р.

Запас для перепродажи 50.000 р.

Транспортные средства 18.000 р.

Станки и механизмы 45.000 р.

Инвестиции (краткосрочные) 10.000 р.

Текущее налогообложение 15.000 р.

Кредиторы 60.000 р.

Дебиторы 80.000 р.

Земля и оборудование 85.000 р.

Банковский овердрафт 12.000 р.

Суммарные чистые оборотные активы 55.000 р.

На основании выше приведенной информации подготовьте баланс на 31 декабря 20XX года, рассчитайте величину пропущенного показателя и следующие коэффициенты:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент срочной ликвидности;
- долгосрочная задолженность/собственный капитал.

Сделайте анализ по полученным данным.

Задание № 9.

По состоянию на 31 декабря 20XX года о компании XYZ имеется следующая информация

Оборот за год (все продажи в кредит) 240.000 р.

Закупки за год (в кредит) 140.000 р.

Начальный запас 90.000 р.

Конечный запас 60.000 р.

Торговые дебиторы на конец года 40.000 р.

Торговые кредиторы на конец года 45.000 р.

Остатки денежных средств в кассе и на счете 55.000 р.

Долгосрочные ссуды на конец года 80.000 р.

Акционерный капитал 155.000 .

Основные средства на конец года 125.000 р.

1. Рассчитайте Валую прибыль компании и себестоимость реализованной продукции.

2. Рассчитайте Чистые оборотные активы по состоянию на конец года.

Задание № 10.

Имеются следующие данные из финансовой отчетности компании:

Денежные средства – 116 т.р.

Краткосрочные финансовые вложения – 65 т.р.

Дебиторская задолженность – 140 т.р.

Основные средства – 310 т.р.

Нематериальные активы – 73 т.р.

Производственные запасы – 238 т.р.

Собственный капитал – 550 т.р.

Долгосрочные кредиты – 230 т.р.

Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент автономии.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Статистика финансов»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	8
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	14
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	21
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	23

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Статистика финансов» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Статистика финансов» ориентировано на формирование у студентов теоретических основ и практических навыков в области сбора, обработки и обобщения данных, решения прикладных задач статистического анализа в сфере финансовых отношений в целях выявления закономерностей их развития, необходимых для оценки состояния и прогнозирования развития социально-экономических и финансовых процессов на микро- и макроуровне.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Статистика финансов» является ознакомление обучающихся с основным комплексом статистических методов обобщения и анализа финансовой информации, приобретение ими навыков проведения статистических расчетов, формирование у обучающихся статистической культуры в процессе обработки и представления финансовой информации.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с основными способами сбора, анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о финансовых процессах и явлениях;
- развитие аналитического мышления;
- формирование практических навыков работы по выбору инструментальных средств для обработки статистических данных о финансовых процессах и явлениях и представления результатов в соответствии с поставленной задачей.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1	УК-1.1. Использует различные цифровые средства, позволяющие во взаимодействии с другими людьми достигать поставленных целей в цифровой среде	организацию работы по определению объектов и предмета финансового анализа, отбор нужной информационной базы для проведения аналитической работы, выявлять взаимосвязи, оценивать источники информации.	самостоятельно преобразовывать информацию, содержащуюся в формах отчетности организации для проведения финансового анализа	подготовки информации для проведения финансового анализа, приемами обоснования результатов финансового анализа	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-1.2. Ставит себе образовательные цели под возникающие жизненные задачи, подбирает способы решения и средства развития (в том числе с использованием цифровых средств) других необходимых компетенций	методы и приемы сбора информации и способы ее обработки для исследования; классификацию методов и приемов проведения анализа	подобрать конкретную методику для решения поставленных целей и задач анализа; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период	подготовки информации для проведения финансового анализа, преобразования информации и использования внешней информации для проведения сравнительного анализа результатов деятельности анализируемой организации и среднеотраслевых показателей и показателей компаний-аналогов	
		УК-1.3. Генерирует новые идеи для решения задач цифровой экономики, абстрагируется от	информационную базу финансового анализа: внешняя и внутренняя финансовая отчетность	выявлять и осуществлять поиск необходимой информации для проведения	вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		стандартных моделей: перестраивает сложившиеся способы решения задач, выдвигает альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов	организации; нормативно-правовое регулирование процесса банкротства в РФ	расчетов показателей для анализа платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, имущественного положения, вероятности банкротства	области финансовой политики экономического субъекта	
Способность предоставлять платежные услуги клиентам банка, выполнять расчетно-кассовые операции, межбанковские расчеты, осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платежной системы и организации безналичных расчетов в экономике, технологии предоставления платежных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платежных услуг	принципы группировки институциональных единиц по секторам, структуру секторов экономики	формулировать цели, задачи и выбирать основные направления статистического анализа	навыками выявления закономерностей и основных тенденций развития финансовых показателей хозяйствующих субъектов.	
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчетно-кассовых операций и формирования отчетности по платежным услугам клиентам банка	• источники статистической информации о финансах хозяйствующих субъектов и способы ее сбора	систематизировать и представлять данные статистического наблюдения в виде рядов распределения, группировок, динамических рядов, графиков и таблиц	навыками расчета и анализа обобщающих показателей, применяемых для оценки состояния хозяйствующих субъектов	
		ПК-1.3. использует	методологические	устанавливать	вырабатывать	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		методы сбора, обработки и количественно-качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	основы подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов	причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, формулировать выводы и рекомендации по результатам анализа платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, имущественного положения, вероятности банкротства	сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1. Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	основные периодические издания перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для получения отечественной и зарубежной статистики о финансово-экономических процессах и явлениях	Выявлять закономерности финансово-хозяйственных процессов во внешней среде и в организации, применяя финансовые показатели	преобразования информации и техникой разработки выводов о месте организации во внешнеэкономической среде, взаимосвязях и взаимозависимостях	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье	основные пакеты прикладных программ для статистического анализа	систематизировать и представлять данные статистического наблюдения в виде рядов распределения, группировок, динамических рядов, графиков и таблиц	навыками конструктивного использования методов статистического анализа для решения прикладных задач управления финансовыми процессами	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделки				
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	обобщающие индикаторы отечественной и международной финансовой статистики	выбирать способы международных статистических сопоставлений	навыками подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики финансов. Основы расчета финансово-экономических показателей	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 2. Современная организация статистики финансов	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 3. Отражение финансовых потоков в системе национальных счетов	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 4. Статистика государственных финансов	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 5. Статистика финансов организаций нефинансового сектора	2		2							18	Отчет по практикуму по решению задач/10 Эссе/10
Тема 6. Статистика финансовых институтов	2		2							18	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 7. Статистика состояния финансового рынка	2		2							18	Отчет по практикуму по решению задач/10
Тема 8. Статистика финансового положения РФ	2		2							18	Отчет по практикуму по решению задач/10 Эссе/10
Всего:	16		16							148	100
Контроль, час	36									Экзамен	
Объем дисциплины (в	216										

академических часах)	
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	6

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики финансов. Основы расчета финансово-экономических показателей

Статистика финансов как отрасль социально-экономической статистики. Объект и предмет статистики финансов. Задачи статистики финансов на современном этапе развития общества. Особенности методологии статистики финансов. Статистическая закономерность и закон больших чисел в статистике финансов. Вероятность и статистика. Государственная и корпоративная (бизнес-) статистика финансов и их задачи. Отличие задач статистики финансов от задач финансового (бухгалтерского) учета. Связь статистики финансов с другими дисциплинами. Определение резидентства, экономической территории, центра экономического интереса. Понятие институциональной единицы, их виды. Принципы группировки институциональных единиц по секторам, структура секторов экономики. Сектор финансовых корпораций, сфера охвата. Подсектора сектора финансовых корпораций. Сектор нефинансовых корпораций, сектор органов государственного управления, сектор домашних хозяйств, некоммерческие организации, обслуживающие сектор домашних хозяйств. Статистика на институциональной и функциональной основе. Важнейшие показатели статистики финансов. Место финансово-экономических расчетов в дисциплине «Статистика финансов». Сущность и задачи финансово-экономических расчетов (ФЭР) и их значение в современных условиях. Инструментальные средства для обработки финансовых данных.

Тема 2. Современная организация статистики финансов

Источники и классификация статистической информации о финансах. Организация государственных статистических работ по сбору и представлению информации о финансовых процессах в России. Особенности получения статистических данных о финансах. Финансовая и статистическая отчетность: основные виды и роль в информационном обеспечении статистики финансов. Финансовая статистическая информация неправительственных организаций, занимающихся ее распространением. Место статистической финансовой информации в единой информационной системе России. Периодические статистические издания. Статистические, бухгалтерские, банковские информационные системы (ИС). ИС рынка ценных бумаг. Центральная база статистических данных (ЦБС). Банк готовых документов. Единая межведомственная информационно-статистическая система. Показатели муниципальных образований. Автоматизированная система представления и WEB-публикации (АС ППСД). Статистика в Internet. Комплексы электронной обработки информации. Концепция развития информационно-вычислительной системы.

Основные пакеты прикладных программ для статистического

анализа. Распространение официальной финансовой статистики. Международная практика организации статистики финансов и кредита. Международные статистические организации, их подразделения. Специальный стандарт распространения данных.

Тема 3. Отражение финансовых потоков в системе национальных счетов

Национальное счетоводство. Назначение, основные принципы и концепции построения, институциональные единицы и сектора, определение резидентной принадлежности. Определение и классификация финансовых активов. Понятие и виды финансовых потоков и запасов. Методы стоимостной оценки финансовых активов и пассивов. Определение стандартной расчетной единицы и времени отражения операций в учете. Агрегирование, консолидация, сальдирование. Система национальных счетов. Основные счета, правила построения и направления анализа. Счета текущих операций. Счета накопления и балансы активов и пассивов. Статистика инвестиций, показатели объема, структуры, динамики. Компоненты и балансирующие статьи счетов, ВВП, ключевые макроэкономические взаимосвязи между ними. Счета финансовых потоков. Назначение и формы счетов финансовых потоков, их практическое применение. Базовые счета, единый финансовый счет, детализированные матрицы финансовых потоков. Источники статистической информации разработки национальных счетов в России. Проблема оценки компонентов СНС в постоянных ценах. Дефлятирование. Международные сопоставления общего объема и элементов ВВП.

Тема 4. Статистика государственных финансов

Понятие государственных финансов. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и региональных (субъекта Российской Федерации), а также бюджетов государственных внебюджетных фондов. Основные определения статистики государственных финансов. Статьи бюджетной классификации доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации. Функциональный, экономический и ведомственный принципы группировки расходов бюджетов. Международные бюджетные классификации. Налоговая статистика: основные показатели, методология расчета и анализа. Источники информации. Направления статистического анализа исполнения бюджетов и факторов, влияющих на выполнение отдельных показателей. Источники финансирования федерального бюджета и их статистическое изучение. Взаимосвязь доходов и расходов региональных бюджетов и проблемы ее статистического изучения. Использование методов статистического анализа для составления бюджетов и прогнозирования их выполнения. Статистика резервного фонда и фонда национального благосостояния.

Статистика государственного долга, его структура, динамика, влияющие факторы. Связь показателей государственных финансов с показателями системы национальных счетов (СНС). Источники статистической информации.

Тема 5. Статистика финансов организаций нефинансового сектора

Предмет статистики финансов организаций — хозяйствующих субъектов — и ее задачи. Система финансовых показателей деятельности организаций: сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток), выручка (нетто) от продажи товаров, продукции (работ, услуг), рентабельность проданных товаров, продукции, активов, убыточность. Статистика расчетов. Объем оплаченной продукции, структура платежей. Суммарная задолженность по обязательствам, дебиторская, кредиторская, просроченная задолженности. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости организаций. Статистика оборотных и внеоборотных активов, оборачиваемость оборотных средств. Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на данные показатели. Формы государственной статистической и финансовой (бухгалтерской) отчетности о финансовой деятельности организации: содержание, сроки, периодичность представления.

Тема 6. Статистика финансовых институтов

Статистика банковского сектора. Понятие, состав банковской системы и банковской деятельности, задачи банковской статистики. Статистика основных показателей и инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка: ключевая ставка, нормативы обязательных резервов, показатели ломбардного кредитования, показатели по депозитным операциям и кредитам, операциям с ценными бумагами, операции на валютном рынке, официальные курсы валют, и др. Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Международные стандарты показателей денежной массы. Денежный мультипликатор. Баланс Банка России: структура и направления анализа. Статистика сети учреждений банковской системы. Показатели количества, структуры кредитных организаций, числа филиалов. Основные группировки: по величине зарегистрированного уставного капитала, по величине активов, по величине собственных средств, по субъектам Российской Федерации, по доле участия нерезидентов в уставном капитале.

Понятие кредита, задачи его статистического изучения. Формы кредита. Виды ссуд в зависимости от уровня кредитного риска. Группировки кредитования по видам экономической деятельности, по категориям заемщиков, по единицам кредита, по срокам, по ставкам. Общая сумма задолженности по кредитам. Просроченная

задолженность. Показатели, связанные с условиями и возможностями выдачи кредита. Показатели, связанные с анализом уровня кредитного риска заемщика. Показатели расчета процентов за выданный кредит. Статистика уровня и структуры цен. Методология исчисления средних цен. Способы изучения динамики цен. Система индексов цен: способы исчисления и проблемы использования. Сущность и виды инфляции. Задачи статистического изучения инфляционных процессов. Статистические методы оценки уровня инфляции. Понятие, основные определения страхования и задачи страховой статистики. Страховые риски и статистическая закономерность. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов.

Тема 7. Статистика состояния финансового рынка

Понятие, виды бирж. Место бирж среди финансовых институтов и финансовых рынков. Биржа как источник статистической информации о финансовых процессах. Статистика сети бирж. Основные группировки бирж. Источники информации. Биржевые цены и курсы как предмет статистического изучения. Котировка цен и курсов. Статистическая закономерность и закон больших чисел в формировании цен на бирже. Статистика операций на фондовой бирже. Рынок государственных ценных бумаг. Рынок корпоративных ценных бумаг. Цены открытия, закрытия, рыночная. Цены спроса и предложения: текущая, низшая, высшая. Основные статистические показатели: количество эмитентов ценных бумаг, объем совершенных сделок, количество проданных ценных бумаг, средняя сумма сделки, оборачиваемость ценных бумаг. Показатели емкости и пропорциональности. Эластичность. Вариация и волатильность. Статистические методы исчисления уровня, среднего уровня, динамики финансовых показателей фондовой биржи. Анализ факторов, влияющих на уровень и изменение котировок ценных бумаг фондовой биржи. Фондовые индексы и средние. Применяемые графики: назначения и правила чтения. Основные показатели рынка межбанковских кредитов и операций РЕПО. Статистика операций на валютной бирже. Понятие курса валют и валютной котировки. Минимальная и максимальная цена сделки, цена открытия, закрытия. Методология вычисления среднего валютного курса. Объем и количество сделок, количество участников. Показатели емкости и пропорциональности. Эластичность. Применяемые графики: назначения и правила чтения. Раскрытие информации о биржевых торгах. Информация о торгах в режиме реального времени. Специфика внебиржевых торгов. Система сбора и раскрытия информации о внебиржевых сделках. Основные показатели. Общие (биржевого и внебиржевого сегментов) показатели валютных операций: суммарный объем заключенных сделок по межбанковским операциям в распределении по видам валют, по срокам сделки, по используемой ставке. Показатели срочного валютного рынка: система показателей цен

и котировок. Величина открытой позиции, измерение динамики. Показатели по методике Банка международных расчетов. Статистика операции с наличной иностранной валютой: количество сделок, средние показатели - размера разовой сделки, среднемесячного курса, средней стоимости по операции. Баланс движения наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в отчетном году.

Понятие рыночной конъюнктуры. Методология статистического анализа биржевой конъюнктуры. Прогнозирование спроса, предложения, цены сделки.

Тема 8. Статистика финансового положения РФ

Финансово-экономические показатели Российской Федерации. Понятие платежного баланса, основные концепции, категории, принципы построения и анализа. Аналитическое и нейтральное представление ПБ. Счет текущих операций, сезонные корректировки его компонентов. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами. Источники информации для разработки ПБ. Прямые инвестиции, их виды, группировка по субъектам, в которых зарегистрированы резиденты, по видам экономической деятельности. Принципы оценки реинвестированных доходов. Показатели внешнего долга. Внешний долг в национальной и иностранной валюте, группировки по срокам погашения и финансовым инструментам, показатели внешней долговой устойчивости. Международные резервы, их структура и показатели достаточности. Международная инвестиционная позиция (МИП). МИП банковского сектора и банковской системы. Показатели структуры и динамики МИП. Статистика внешней торговли. Показатели по методологии платежного баланса. Показатели по данным таможенной статистики. Обобщающие индикаторы международной статистики: Валютный курс, паритет покупательной способности и инфляция, СДР.

Основные показатели международного кредитного, фондового рынков и сырьевых рынков: курсы, котировки, цены, объемы торгов. Важнейшие биржевые индикаторы. Источники статистической информации.

Международные сопоставления. Цели, основные понятия и использование результатов международными организациями и правительствами стран. Методологические основы международных статистических сопоставлений, используемые категории, способы сопоставлений. Базовый подход Европейской программы сопоставлений: этапы расчета, сопоставимые показатели.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды

учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме

представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикумов.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, правильное оформление рисунков.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям необходимо акцентировать внимание студентов на детальное изучение методов решения задач и примеров, рассмотренных на лекционных занятиях и нацелить на самостоятельное решение заданий из учебника, приведенных в конце каждой главы учебника.

Порядок проведения практикума.

1. Преподаватель разъясняет приёмы и методы решения на примере типовых задач по изучаемой теме (2-3 задачи).

2. Преподаватель даёт 2-3 задачи для самостоятельного решения.

3. Преподаватель контролирует решение задач обучающимися в индивидуальном порядке, подсказывает правильные пути решения.

4. По окончании практикума преподаватель подводит итоги, вскрывает типичные ошибки и отмечает отличившихся обучающихся, успешно решивших все задачи.

В ходе выполнения практикума, обучающиеся более глубоко усваивают физические законы посредством применения их к конкретным физическим ситуациям и процессам, учатся моделировать физические явления и анализировать полученные результаты.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Статистика финансов» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе студенты руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист

2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе

очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма контроля
Тема 1.	Сущность и задачи финансово-	Работа с литературой,	Отчёт по

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма контроля
<i>Предмет, метод и задачи статистики финансов. Основы расчета финансово-экономических показателей</i>	экономических расчетов (ФЭР) и их значение в современных условиях. Инструментальные средства для обработки финансовых данных.	источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	практикуму по решению задач
<i>Тема 2. Современная организация статистики финансов</i>	Основные пакеты прикладных программ для статистического анализа. Международные статистические организации, их подразделения. Специальный стандарт распространения данных.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 3. Отражение финансовых потоков в системе национальных счетов</i>	Методы стоимостной оценки финансовых активов и пассивов. Определение стандартной расчетной единицы и времени отражения операций в учете.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 4. Статистика государственных финансов</i>	Использование методов статистического анализа для составления бюджетов и прогнозирования их выполнения.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 5. Статистика финансов организаций нефинансового сектора</i>	Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости организаций	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Написание эссе	Отчёт по практикуму по решению задач Эссе
<i>Тема 6. Статистика финансовых институтов</i>	Понятие кредита, задачи его статистического изучения. Формы кредита. Виды ссуд в зависимости от уровня кредитного риска. Группировки кредитования по видам экономической деятельности, по категориям заемщиков, по единицам кредита, по срокам, по ставкам. Общая сумма задолженности по кредитам. Просроченная задолженность.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма контроля
	Показатели, связанные с условиями и возможностями выдачи кредита. Показатели, связанные с анализом уровня кредитного риска заемщика.		
<i>Тема 7. Статистика состояния финансового рынка</i>	Понятие рыночной конъюнктуры. Методология статистического анализа биржевой конъюнктуры. Прогнозирование спроса, предложения, цены сделки.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач
<i>Тема 8. Статистика финансового положения РФ</i>	Основные показатели международного кредитного, фондового рынков и сырьевых рынков: курсы, котировки, цены, объемы торгов. Важнейшие биржевые индикаторы. Источники статистической информации.	Работа с литературой, источниками в сети Internet Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму Написание эссе	Отчёт по практикуму по решению задач Эссе

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Ахмадеев, Р. Г. Финансы и налогообложение корпораций : учебник / Р. Г. Ахмадеев, Н. В. Балихина, М. Е. Косов. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 353 с. : схем., табл., – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682328>

Дополнительная литература:

1. Замедлина, Е. А. Статистика : шпаргалка : учебное пособие : [16+] / Е. А. Замедлина, Л. М. Неганова ; Научная книга. – 2-е изд. – Саратов : Научная книга, 2020. – 48 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=578604>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1.	Корпоративный менеджмент	http://www.cfin.ru/
2.	Портал Финансы	http://www.finansy.ru/
3.	Административно-управленческий портал	http://www.aup.ru/
4.	Финансовый директор	http://www.fd.ru/
5.	Министерство финансов Российской Федерации [электронный ресурс]: Нормативные и методические материалы. – Москва, ул. Ильинка, 9.	http://www.minfin.ru/
6.	Финансы и кредит	http://www.fin-izdat.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

• Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач-	Отчет по практикуму 10 – практикум выполнен верно в срок, представлен грамотный отчет. 9-5– практикум выполнен верно в срок, представлен неполный отчет, имеются ошибки, не влияющие на логику и алгоритм расчета. 4-1- практикум выполнен в срок и содержит концептуальные ошибки. 0 - практикум не выполнен.
2.	Эссе	10-8– при анализе проблематики показано свое мнение на этот счет, проведенный анализ дает однозначный ответ на поставленный вопрос, присутствует теоретическое обоснование взглядов автора, сути проблемы и т.д, имеется убедительная аргументация своих взглядов, активно и к месту используются термины, сформулированы итоговые выводы, подтверждающие или опровергающие изначально выдвинутую гипотезу, присутствует логика изложения информации, все тезисы подкрепляются нужным количеством аргументов, соблюден стиль изложения.; 7-5– присутствует свое мнение, при описании сути используются специальные понятия и термины, приводится в качестве довода свой или чужой опыт, наблюдаемые явления. В малой степени имеется объяснение фактов из личной жизни с научной точки зрения; 4-3 – имеется своя точка зрения, используются при подаче информации специальные термины, приводятся доводы из личной или социальной жизни без их научного объяснения. 2-1 - имеется своя точка зрения, проблема проанализирована слабо, аргументация практически отсутствует, специальная терминология не используется.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Примерные задания по практикуму по решению задач

Практикум по решению задач по теме 1.

1. Кредит в размере 100 млн. руб. выдан на 5 лет. Проценты начисляются в конце каждого квартала по номинальной годовой ставке 15 %.

Определите сумму долга к окончанию срока сделки.

2. Через 180 дней после подписания договора должник возвратит 1294,7 млн. руб. Кредит был выдан под 16% годовых.

Определите первоначальную сумму, полученную в долг, и размер дисконта (при условии использования в расчетах точных процентов).

3. Вклад в 3 500 тыс. руб. размещён в банк на 3 года под 7% годовых, предполагаемый уровень инфляции составляет 8% за год.

Необходимо определить наращенную сумму вклада: а) без учёта уровня инфляции; б) с учетом уровня инфляции.

Практикум по решению задач по теме 2.

Используя статистические сборники Федеральной службы государственной статистики, периодической печати, а также ресурсы Интернета, подберите соответствующий цифровой материал, характеризующий структуру или развитие финансовых явлений или процессов в Российской Федерации, и проанализируйте его диаграммами:

- а) столбиковой;
- б) секторной;
- в) линейной;
- г) радиальной.

Практикум по решению задач по теме 3.

На основании приведенных данных в текущих ценах (млрд. руб.) определите уровни дефицита консолидированного бюджета (в %): доходы консолидированного бюджета составили 12188, расходы – 12795, валовой внутренний продукт – 35930.

Практикум по решению задач по теме 4.

Доходы консолидированного бюджета в базисном году составили 63500,9 млрд. д.е., в отчетном году – 94870,5 млрд. д.е., а валовой внутренний продукт в текущих ценах, соответственно, 192426,4 и 11 268755,0 млрд. д.е. Индекс физического объема валового внутреннего продукта равен на 104,1 %.

Определите: 1. Уровень доходов консолидированного бюджета в

ВВП за каждый год. 2. Абсолютный прирост уровня доходов консолидированного бюджета, обусловленный изменением: а) суммы доходов; б) стоимости ВВП. 3. Темп прироста реальной величины доходов бюджета и реальную их сумму в отчетном году. 4. Абсолютный прирост общей суммы доходов консолидированного бюджета, в том числе вызванный изменением: а) физического объема ВВП; б) цен; в) уровня доходов в ВВП.

Практикум по решению задач по теме 5.

По двум отраслям имеются следующие данные (млн. д.е.): размер долгосрочного кредита в мероприятия по техническому перевооружению за период составил по первой отрасли 1905, по второй – 1769; прирост прибыли, полученный в результате внедрения этих мероприятий, - 762 и 743 млн. д.е. соответственно.

Определите: 1. Уровень эффективности кредита в каждой отрасли. 2) Превышение прибыли в первой отрасли по сравнению с другой, полученной в результате: а) различия в уровне эффективности кредита; б) отклонения в размере кредита. Сделать выводы.

Практикум по решению задач по теме 6

По отделению банка имеются следующие данные о кредитовании предприятий за 2 квартал (млн. д.е.):

Показатели	период	
	базисный	отчетный
Задолженность по кредитам на:		
1 апреля	816	838
1 мая	802	874
1 июня	816	800
1 июля	850	884
Сумма погашенных кредитов за квартал	2205,9	2366

Определите: 1. Показатели оборачиваемости краткосрочных кредитов за каждый период. 2. Динамику скорости обращения кредитов, исчисленную по числу оборотов и по времени обращения. 3. Сумму эффекта от ускорения оборачиваемости краткосрочных кредитов.

Практикум по решению задач по теме 7.

Известны следующие данные по основным показателям деятельности крупнейших банков одной из областей Российской Федерации:

Таблица - Показатели деятельности коммерческих банков одной из областей РФ, млн. руб.

№	Сумма	Собственны	Привлеченн	Балансов	Объем	Ссудная

п/п	активов	й капитал	ые ресурсы	ая прибыль	вложений в государственные ценные бумаги	задолженнос ть
1	645,6	12,0	27,1	8,1	3,5	30,8
2	636,9	70,4	56,3	9,5	12,6	25,7
3	629,0	41,0	95,7	38,4	13,3	26,4
4	619,6	120,8	44,8	38,4	4,4	25,3
5	616,4	49,4	108,7	13,4	15,0	20,9
6	614,4	50,3	108,1	30,1	19,1	47,3
7	608,6	70,0	76,1	37,8	19,2	43,7
8	601,1	52,4	26,3	41,1	3,7	29,1
9	600,2	42,0	46,0	9,3	5,2	56,1
10	600,0	27,3	24,4	39,3	13,1	24,9
11	592,9	72,0	65,5	8,6	16,7	39,6
12	591,7	22,4	76,0	40,5	7,5	59,6
13	585,5	39,3	106,9	45,3	6,7	44,9
14	578,6	70,0	89,5	8,4	11,2	32,2
15	577,5	22,9	84,0	12,8	19,3	45,1
16	553,7	119,3	89,4	44,7	19,4	24,5
17	543,6	49,6	93,8	8,8	5,7	31Д
18	542,0	88,6	26,7	32,2	7,8	37,1
19	517,0	43,7	108,1	20,3	8,3	23,1
20	516,7	90,5	25,2	12,2	9,7	15,8

По исходным данным:

а). Постройте группировку коммерческих банков по величине собственного капитала, выделив четыре группы с равными интервалами. Рассчитайте по каждой группе сумму активов, собственный капитал, привлеченные ресурсы, балансовую прибыль. Результаты группировки представьте в табличной форме и сформулируйте выводы.

б). Постройте полигон и гистограмму распределения банков по величине собственного капитала.

в). Постройте структурную группировку коммерческих банков по величине собственного капитала. Рассчитайте по каждой группе сумму активов, собственный капитал, привлеченные ресурсы, балансовую прибыль. Результаты группировки представьте в табличной форме и сформулируйте выводы.

г). Постройте аналитическую группировку коммерческих банков по величине собственного капитала. Рассчитайте по каждой группе сумму активов, собственный капитал, привлеченные ресурсы, балансовую прибыль. Результаты группировки представьте в табличной форме и сформулируйте выводы.

Практикум по решению задач по теме 8.

Имеются следующие данные о внешнеторговом обороте предприятий и организаций г. Москвы с 2010 по 2018гг. в млрд. долл. США. Постройте все возможные диаграммы и дайте словесное описание полученных графических образов.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Всего	235,1	305,1	322,9	341,9	333,4	213,0	194,4	247,2	301,0
экспорт	143,8	188,0	199,8	215,8	215,4	138,6	118,2	148,6	197,6
импорт	91,3	117,1	123,1	126,1	118,0	74,4	76,2	98,6	103,4
в том числе									
со странами СНГ - всего	17,1	20,6	21,8	18,7	14,1	6,0	18,0	23,4	26,5
экспорт	14,0	16,6	17,3	14,4	11,0	4,1	11,8	15,5	17,8
импорт	3,1	4,0	4,5	4,3	3,1	1,9	6,2	7,9	8,7
со странами дальнего зарубежья - всего	218,0	284,5	301,1	323,2	319,3	207,0	176,4	223,8	274,5
экспорт	129,8	171,4	182,5	201,4	204,4	134,5	106,4	133,1	179,8
импорт	88,2	113,1	118,6	121,8	114,9	72,5	70,0	90,7	94,7

Темы для эссе:

1. Современная организация статистики финансов.
2. Сущность и задачи финансово-экономических расчетов.
3. Сущность, значение и задачи статистики государственного бюджета.
4. Основы бюджетной классификации.
5. Классификация и показатели доходов государственного бюджета.
6. Классификация и показатели расходов государственного бюджета.
7. Классификация и показатели финансирования дефицита государственного бюджета.
8. Статистика внебюджетных фондов.
9. Статистические методы анализа показателей государственного бюджета.
10. Основные показатели, характеризующие финансовую деятельность предприятий и их стратегический анализ:
11. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий;
12. Показатели ликвидности; обеспеченности собственными средствами; финансового левериджа.
13. Предмет и задачи банковской статистики. Информационное обеспечение банковской статистики.
14. Система показателей банковской статистики; показатели развития банковской системы.
15. Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах.
16. Предмет и задачи биржевой статистики. Информационное обеспечение.

17. Система показателей статистики фондовых бирж.
18. Фондовые индексы и методы их расчета.
19. Предмет и задачи статистики страхования. Информационное обеспечение статистического изучения страхового дела.
20. Важнейшие классификации и группировки в статистике страхования: обязательное, добровольное.
21. Статистические показатели деятельности страховых компаний
22. Предмет статистики денег и денежно обращения.
23. Макроэкономические показатели статистики денег и денежного обращения;
24. Предмет и метод статистики цен. Задачи и система показателей статистики цен.
25. Современная организация наблюдения за ценами и тарифами. Методы изучения уровня и структуры цен.
26. Методы исчисления и анализа индексов цен. Анализ уровня инфляции и ее влияние на важнейшие экономические показатели.
27. Структура платежного баланса России.
28. Сравнение социально-экономической системы России с зарубежными странами по основным макроэкономическим показателям

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Экзамен представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку	Выполнение обучающимся заданий оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов -90 и более (отлично) – ответ правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. -70 и более (хорошо) – ответ в целом правильный, логически выстроен, приведены необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Ход решения задания правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. -50 и более (удовлетворительно) – ответ в основном правильный, логически выстроен, приведены не все необходимые выкладки, использована профессиональная лексика. Задания решены частично.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	-Менее 50 (неудовлетворительно) – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Статистика финансов как отрасль социально-экономической статистики. Объект, предмет и задачи статистики финансов на современном этапе развития общества.

2. Особенности методологии статистики финансов. Отличие задач статистики финансов от задач финансового (бухгалтерского) учета. Связь статистики финансов с другими дисциплинами.

3. Важнейшие показатели статистики финансов.

4. Сущность и задачи финансово-экономических расчетов (ФЭР) и их значение в современных условиях. Инструментальные средства для обработки финансовых данных.

5. Источники и классификация статистической информации о финансах. Организация государственных статистических работ по сбору и представлению информации о финансовых процессах в России. Место статистической финансовой информации в единой информационной системе России.

6. Международная практика организации статистики финансов и кредита. Международные статистические организации, их подразделения. Специальный стандарт распространения данных.

7. Система национальных счетов. Основные счета, правила построения и направления анализа.

8. Источники статистической информации разработки национальных счетов в России. Проблема оценки компонентов СНС в постоянных ценах. Дефлятирование. Международные сопоставления общего объема и элементов ВВП.

9. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и региональных (субъекта Российской Федерации), а также бюджетов государственных внебюджетных фондов. Функциональный, экономический и ведомственный принципы группировки расходов бюджетов.

10. Налоговая статистика: основные показатели, методология расчета и анализа. Источники информации.

11. Статистика государственного долга, его структура, динамика, влияющие факторы.

12. Формы государственной статистической и финансовой (бухгалтерской) отчетности о финансовой деятельности организации:

содержание, сроки, периодичность представления.

13. Система финансовых показателей деятельности организаций. Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на финансовые показатели.

14. Статистика основных показателей и инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка.

15. Статистика денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Международные стандарты показателей денежной массы. Денежный мультипликатор. Баланс Банка России: структура и направления анализа.

16. Основные группировки в банковской статистике.

17. Статистика уровня и структуры цен. Методология исчисления средних цен. Система индексов цен: способы исчисления и проблемы использования. Статистические методы оценки уровня инфляции.

18. Страховые риски и статистическая закономерность. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов.

19. Статистика сети бирж. Основные группировки бирж. Источники информации. Биржевые цены и курсы как предмет статистического изучения.

20. Статистические методы исчисления уровня, среднего уровня, динамики финансовых показателей фондовой биржи. Анализ факторов, влияющих на уровень и изменение котировок ценных бумаг фондовой биржи. Фондовые индексы и средние. Применяемые графики.

21. Понятие платежного баланса, основные концепции, категории, принципы построения и анализа. Аналитическое и нейтральное представление ПБ.

22. Показатели внешнего долга. Основные группировки

23. Международные резервы, их структура и показатели достаточности.

24. Статистика внешней торговли. Показатели по методологии платежного баланса. Показатели по данным таможенной статистики. Обобщающие индикаторы международной статистики.

25. Методологические основы международных статистических сопоставлений, используемые категории, способы сопоставлений. Базовый подход Европейской программы сопоставлений: этапы расчета, сопоставимые показатели.

Задания 2-го типа

1. В чем заключаются, на ваш взгляд, преимущества и недостатки распределительного метода определения ВВП?

2. В чем заключаются, на ваш взгляд, преимущества и недостатки метода конечного использования определения ВВП?

3. В чем заключаются, на ваш взгляд, преимущества и недостатки определения ВВП производственным методом?

4. В каких случаях целесообразно применение балансовой увязки?

5. Приведите примеры использования метода статистических группировок в статистике финансов.

6. Приведите примеры использования метода обобщающих показателей в статистике финансов.

7. Приведите примеры использования выборочного метода в статистике финансов.

8. Приведите примеры структурного анализа финансово-денежных отношений.

9. Приведите примеры дисперсионного анализа финансово-денежных отношений.

10. Проведите сравнение традиционной системы агрегатов денежной массы и системы агрегатов по методологии МВФ.

11. Раскройте принцип построения индексной системы уравнения обмена.

12. Раскройте принцип построения денежного мультипликатора.

13. Перечислите и охарактеризуйте источники внутренней и внешней статистической информации о государственном бюджете.

14. Перечислите и охарактеризуйте источники внутренней и внешней информации о статистике налогообложения.

15. Перечислите и охарактеризуйте источники внутренней и внешней информации о банковской статистике.

16. Перечислите и охарактеризуйте источники внутренней и внешней статистической информации о денежном обращении.

17. Перечислите и охарактеризуйте источники внутренней и внешней статистической информации о финансах организаций.

18. Перечислите и охарактеризуйте источники внутренней и внешней статистической информации о кредите.

19. Перечислите и охарактеризуйте источники внутренней и внешней статистической информации о ценах и инфляции.

20. Какие ограничения накладывает индекс Ласпейреса при определении динамики цен?

21. Какие ограничения накладывает индекс Пааше при определении динамики цен?

22. Приведите примеры биржевых индексов, поясните их экономический смысл.

23. Раскройте на примере экономический смысл дисконтирования?

24. В чем состоит особенность учета по сложным процентам? Приведите примеры.

25. В чем состоит особенность учета по простым процентам? Приведите примеры.

Задания 3-го типа

Задание №1.

По отделению банка имеются данные о кредитной задолженности предприятий в течение 1 квартала 2019 года (млрд. руб.):

на 1 января – 44,0
на 1 февраля – 38,0
на 1 марта – 40,0
на 1 апреля – 42,0

Рассчитайте средние остатки задолженности по кредитам за I квартал.

Задание №2.

Оборачиваемость краткосрочных кредитов в базисном и отчетном году составила соответственно: 3,87 и 4 оборота.

На сколько дней сократилась длительность пользования кредитом в отчетном году по сравнению с базисным?

Задание №3.

В отчетном году по сравнению с базисным доля пострадавших объектов увеличилась на 1%, среднее страховое возмещение – на 2%, а средняя страховая сумма выросла с 10,0 млн.д.е. до 12,4 млн.д.е.

Определите, на сколько процентов изменилась убыточность страховой суммы.

Задание №4.

Сумма налогооблагаемой прибыли за год увеличилась на 6,8%, а индекс динамики налога на прибыль составил 1,085.

Определите коэффициент эластичности налоговых доходов от налоговой базы.

Задание №5.

Доходы консолидированного бюджета в базисном периоде составили 6100 млрд. руб., в отчетном году – 9050 млрд. руб., а валовой внутренний продукт был равен 18484 и 25857 млрд. руб. соответственно.

Определите абсолютный прирост уровня доходов консолидированного бюджета (в процентных пунктах), обусловленный изменением стоимости валового внутреннего продукта.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Большие данные в экономике»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	8
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	12
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	16
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	18

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Большие данные в экономике» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина «Большие данные в экономике» предоставляет необходимые знания для участия в проектах по анализу больших данных. Включает информацию о фазах жизненного цикла процессов аналитики больших данных при переходе бизнеса к использованию Big Data. Материал дисциплины обеспечивает знанием базовых и расширенных аналитических методов, и техник, применяемых для поиска и извлечения знаний из больших массивов разнородных данных. Сравнение различных версий дистрибутивов платформы Hadoop, облачные сервисы для хранения и аналитики данных, "open source" и коммерческие инструменты, используемые для хранения, обработки, визуализации и аналитики больших данных.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Большие данные в экономике» является теоретическая и практическая подготовка студентов к работе с большими данными. Знания, полученные в результате освоения дисциплины, помогут при сборе и анализе огромных объемов структурированной или неструктурированной информации, при разработке моделей данных и получении новых знаний. Все это необходимо выпускнику, освоившему программу бакалавриата, для решения различных задач практической и научно-исследовательской деятельности.

Задачи дисциплины:

- приобретение студентами знаний о технологиях подготовки, хранения, обработки и анализа больших данных;
- применение статистических и математических методов для анализа больших объемов информации;
- усвоение знаний о сущности, структуре и видах математических моделей принятия решений;
- приобретение практических навыков работы с программой SPSS,

Stata.

- развитие навыков создания и решения моделей, необходимых в сфере экономики.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять платёжные услуги клиентам банка, выполнять расчётно-кассовые операции, межбанковские расчёты, осуществлять расчёты по экспортно-импортным операциям	ПК-1	ПК-1.1. понимает принципы функционирования национальной платёжной системы и организации безналичных расчётов в экономике, технологии предоставления платёжных услуг физическим и юридическим лицам; использует знания нормативно-правовых актов в области платёжных услуг	базовые понятия технологии сбора большого объема данных	определять массивы больших данных	профессиональной терминологией в области больших данных современными технологиями создания и обслуживания больших данных	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-1.2. анализирует и оценивает качество и достоверность представленной информации в расчётных (платёжных) документах, проводит идентификацию клиента, использует специализированное программное обеспечение для осуществления расчётно-кассовых операций и формирования отчетности по платёжным услугам клиентам банка	основные принципы поиска, очистки, хранения, обработки, анализа и визуализации данных	находить, собирать, и хранить, большие объёмы данных	статистическими методами и приемами анализа больших данных с помощью стандартных теоретических моделей	
		ПК-1.3. использует методы сбора, обработки и количественно-	• основные классы практических задач в области экономики и	осуществлять выбор инструментальных средств для	обосновывать выводы, полученные в результате	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		качественного анализа информации по платежным услугам; устанавливает и развивает деловые отношения с клиентами по вопросам платежных услуг	финансов, решаемых методами машинного обучения методы построения стандартных теоретических и экономических моделей на основе больших объемов информации	обработки больших данных в соответствии с поставленной задачей прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей развитие экономических процессов	выполненных расчетов	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1. Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	основные понятия и инструменты анализа больших данных	использовать методы системного анализа и математической статистики для решения социально-экономические задачи	методами и приемами анализа работы с большими объемами информации с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделки	необходимые условия применения статистических методов многомерного анализа данных	содержательно интерпретировать результаты расчетов строить на основе описания экономических процессов и явлений стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	базовым инструментарием прикладного компьютерного анализа и моделирования в SPSS и Stata	
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности предоставления	методы системного анализа и математической	проводить сравнительный анализ и выбор современных	навыками использования современных информационно-	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	статистики	информационно-коммуникационных технологий для решения прикладных задач	коммуникационных технологий для решения прикладных задач по работе в большими данными	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки			
Очно-заочная форма												
Тема 1. Введение в дисциплину. Обзор источников информации	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач /20	
Тема 2. Техника и технология хранения и обработки Big Data	2		2							19	Отчет по практикуму по решению задач /20	
Тема 3. Процесс анализа больших данных. Технологии анализа больших данных. Научные проблемы в области больших данных	1		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20	
Тема 4. Статистические методы анализа данных	1		1							18	Отчет по практикуму по решению задач/20	
Тема 5. Современные программные средства анализа больших объемов информации	2		2							18	Отчет по практикуму по решению задач/20	
Всего:	8		8							92	100	
Контроль, час											Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	108											
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3											

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в дисциплину. Обзор источников информации

Понятие, сущность, задачи и ключевые признаки больших данных. Роль и место больших данных в решении аналитических и исследовательских задач профессиональной деятельности. Вопросы безопасности. Понятие Data Mining. Когнитивный анализ данных. Обзор источников информации для Big Data (открытые источники информации: статистические сборники, опубликованные отчеты и результаты исследований; доступ к закрытой информации). Методики сбора данных.

Информационное общество и большие данные. М. МакЛюэн и роль медиа в больших данных. Современные концепции больших данных. Информационно-технологическая структура Больших данных. Сферы применения Больших данных.

Тема 2. Техника и технология хранения и обработки Big Data

Обзор технологий хранения больших данных. Базы данных. Системы управления базами данных. Модели данных. Подготовка исходных данных для анализа: первичная обработка и визуализация имеющихся данных. Техники больших данных. Консолидация данных. Визуализация. Классификация.

Технологии, используемые для сбора и обработки Больших Данных: программное обеспечение (ПО), технологическое оборудование и сервисные услуги. Наиболее распространенный инструмент обработки Больших Данных из группы ПО:

SQL – язык структурированных запросов, позволяющий работать с базами данных. С его помощью можно создавать и модифицировать данные, а управлением массивом данных занимается соответствующая система управления базами данных.

NoSQL (термин расшифровывается как Not Only SQL (не только SQL)) включает ряд подходов, направленных на реализацию базы данных, имеющих отличия от моделей, используемых в традиционных, реляционных СУБД. Поэтому их удобно использовать при постоянно меняющейся структуре данных, в частности, для сбора и хранения информации в социальных сетях.

MapReduce – модель распределения вычислений. Применяется для параллельных вычислений с использованием очень больших наборов данных (петабайты и более). В программном интерфейсе на обработку программе передаются не данные, а, наоборот, программа – данным. Таким образом, запрос представляет собой отдельную программу. Принцип работы заключается в последовательной обработке данных двумя методами – Map и Reduce. Map выбирает предварительные данные, а Reduce агрегирует их.

Hadoop – используется для реализации поисковых и контекстных

механизмов высоконагруженных сайтов – Facebook, eBay, Amazon и др. Отличительной особенностью является то, что система защищена от выхода из строя любого из узлов кластера, так как каждый блок имеет, как минимум, одну копию данных на другом узле.

SAP HANA – это высокопроизводительная NewSQL-платформа для хранения и обработки данных, которая обеспечивает высокую скорость обработки запросов. Сочетание в этой платформе технологий OLAP и OTLP создает унифицированный ракурс данных, полученных из систем обработки транзакций, систем анализа, принятия решений и планирования. Еще одним отличительным признаком является то, что SAP HANA упрощает системный ландшафт, уменьшая затраты на поддержку аналитических систем.

Инструменты обработки Больших Данных из группы ПО: MapReduce, SAP HANA

К технологическому оборудованию, как известно, относят серверы и инфраструктурное оборудование. Серверы включают в себя хранилища данных. К инфраструктурному оборудованию относят средства ускорения платформ, источники бесперебойного питания, комплекты серверных консолей и др. Сервисные услуги включают в себя услуги по построению архитектуры системы базы данных, обустройству и оптимизации инфраструктуры, а также обеспечению безопасности хранения данных. Программное обеспечение, оборудование, а также сервисные услуги вместе образуют комплексные платформы для хранения и анализа данных. Такие компании, как Microsoft, HP, EMC, предлагают услуги по разработке, развертыванию решений Big Data и управления ими.

Блокчейн системы как приложение системы Больших данных. Структурированные и неструктурированные данные. Набор признаков Больших данных (VVV-подход).

Тема 3. Процесс анализа больших данных. Технологии анализа больших данных. Научные проблемы в области больших данных

Методы и техники анализа, применимые к большим данным:

1. Методы класса Data Mining: обучение ассоциативным правилам (англ. association rule learning), классификация (методы категоризации новых данных на основе принципов, ранее применённых к уже наличествующим данным), кластерный анализ, регрессионный анализ;

2. Краудсорсинг - категоризация и обогащение данных силами широкого, неопределённого круга лиц, привлечённых на основании публичной оферты, без вступления в трудовые отношения;

3. Смешение и интеграция данных (англ. data fusion and integration) - набор техник, позволяющих интегрировать разнородные данные из разнообразных источников для возможности глубокого анализа, в качестве примеров таких техник, составляющих этот класс

методов, приводятся цифровая обработка сигналов и обработка естественного языка (включая тональный анализ);

4. Машинное обучение, включая обучение с учителем и без учителя, а также Ensemble learning (англ.) - использование моделей, построенных на базе статистического анализа или машинного обучения для получения комплексных прогнозов на основе базовых моделей (англ. constituent models, ср. со статистическим ансамблем в статистической механике);

5. Искусственные нейронные сети, сетевой анализ, оптимизация, в том числе генетические алгоритмы; распознавание образов;

6. Прогнозная аналитика; имитационное моделирование; пространственный анализ (англ. Spatial analysis) - класс методов, использующих топологическую, геометрическую и географическую информацию в данных;

7. Статистический анализ, в качестве примеров методов приводятся А/В-тестирование и анализ временных рядов;

8. Визуализация аналитических данных - представление информации в виде рисунков, диаграмм, с использованием интерактивных возможностей и анимации как для получения результатов, так и для использования в качестве исходных данных для дальнейшего анализа

Тема 4. Статистические методы анализа данных

Основные понятия математической статистики. Методы анализа данных: дескриптивная статистика, параметрические, непараметрические, номинальные методы (корреляционный, регрессионный, дисперсионный анализы, кластерный, дискриминантный, факторный анализы).

Тема 5. Современные программные средства анализа больших объемов информации

Сущность и принцип работы аналитических платформ SPSS/Stata. Основные функции и инструменты аналитических платформ SPSS/Stata для целей анализа и исследования финансово-экономических процессов и явлений в деятельности предприятий и банков. Моделирование финансово-экономических процессов и явлений в деятельности предприятий и банков с помощью платформ SPSS/Stata. Инструментарий прикладного компьютерного анализа и моделирования в SPSS/Stata.

Статистическая обработка данных в программах SPSS и Stata: подсчет описательных статистик, графическое представление данных. Группировка данных, обнаружение значимых корреляций, зависимостей и тенденций в результате анализа имеющейся информации, выявления отношений между данными различного типа. Применение различных

методов выделения, извлечения и группировки данных, которые позволяют выявить систематизированные структуры данных и вывести из них правила для принятия решений и прогнозирования их последствий (регрессионный, дисперсионный, кластерный, дискриминантный, факторный анализы).

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практикумы по решению задач, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем

дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;
- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикумов.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, правильное оформление рисунков.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям необходимо акцентировать внимание студентов на детальное изучение методов решения задач и примеров, рассмотренных на лекционных занятиях и нацелить на самостоятельное решение заданий из учебника, приведенных в конце каждой главы учебника.

Порядок проведения практикума.

1. Преподаватель разъясняет приёмы и методы решения на примере типовых задач по изучаемой теме (2-3 задачи).
2. Преподаватель даёт 2-3 задачи для самостоятельного решения.
3. Преподаватель контролирует решение задач обучающимися в индивидуальном порядке, подсказывает правильные пути решения.
4. По окончании практикума преподаватель подводит итоги, вскрывает типичные ошибки и отмечает отличившихся обучающихся, успешно решивших все задачи.

В ходе выполнения практикума, обучающиеся более глубоко усваивают физические законы посредством применения их к конкретным физическим ситуациям и процессам, учатся моделировать физические явления и анализировать полученные результаты.

Методические указания для обучающихся по организации

самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Статистика финансов» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе студенты руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Введение в дисциплину. Обзор источников информации</i>	Когнитивный анализ данных	Работа с литературой, источниками в сети Internet. подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач.
<i>Тема 2. Техника и технология хранения и обработки Big Data</i>	Инструменты обработки Больших Данных из группы ПО: MapReduce, SAP HANA	Работа с литературой, источниками в сети Internet. подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач.
<i>Тема 3. Процесс анализа больших данных. Технологии анализа больших данных. Научные проблемы в области больших данных</i>	Методы и техники анализа, применимые к большим данным: смешение и интеграция данных; искусственные нейронные сети, сетевой анализ	Работа с литературой, источниками в сети Internet. подготовка отчета по практикуму	Отчёт по практикуму по решению задач.
<i>Тема 4. Статистические методы анализа данных</i>	Методы анализа данных: непараметрические и номинальные методы	Работа с литературой, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по практикуму.	Отчёт по практикуму по решению задач.
<i>Тема 5. Современные программные средства анализа больших объемов информации</i>	Применение различных методов выделения, извлечения и группировки данных, которые позволяют выявить систематизированные структуры данных и вывести из них правила для принятия решений и прогнозирования их последствий: дискриминантный и факторный анализы.	Работа с литературой, источниками в сети Internet. Подготовка к практикуму по решению задач. Подготовка отчета по практикуму.	Отчёт по практикуму по решению задач.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Целых, А. Н. Применение временных рядов для анализа больших данных : учебное пособие по курсу «Математические методы анализа больших данных» : [16+] / А. Н. Целых, В. С. Васильев, Э. М. Котов ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2021. – 86 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691448>

Дополнительная литература:

1. Келлехер, Д. Наука о данных : базовый курс : учебное пособие : [16+] / Д. Келлехер, Б. Тирни ; науч. ред. З. Мамедьяров ; пер. с англ. М. Белоголовского. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 224 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=598235>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование ресурса	Ссылка
1.	Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru/
2.	Министерство финансов РФ	https://www.minfin.ru/ru/
3	Центральный экономико-математический институт (ЦЭМИ) РАН	http://www.cemi.rssi.ru/
4	Большие данные	https://habrahabr.ru/hub/bigdata/
5	Центр управления финансами - Методы прогнозирования	http://center-yf.ru/data/Marketologu/Metody-prognozirovaniya.php

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Практикум по решению задач	20-15 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы; 14-9 – работа выполнена в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, правильно определены соответствующие спецификации, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, правильно выбраны совместимые комплектующие, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; 8-1 – работа выполнена в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы; определены соответствующие спецификации, имеются ошибки в расчетах; выбраны совместимые комплектующие необходимые, выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; 0 – обучающийся подготовил работу несамостоятельно или не завершил в срок, описание спецификации содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Примерные задания по практикуму по решению задач

Практикум по решению задач № 1.

«Статистические методы анализа данных»

Задание №1.

Поиск источников информации в сети Интернет: открытые и закрытые источники данных. Портал открытых данных РФ. Сохранение

данных в программе SPSS и STATA. Преобразование и первичная обработка данных.

Задание №2.

Возможности графического представления информации в программе SPSS и STATA: графические функции отображения одномерных и многомерных данных, графический вывод с использованием графических параметров.

Практикум по решению задач № 2.

«Современные программные средства анализа больших объемов информации»

Задание №1.

Представление исходных данных в программах SPSS и STATA (векторы, массивы, матрицы, списки, таблицы). Статистическая обработка данных в программах SPSS и STATA: подсчет описательных статистик, графическое представление данных. Группировка данных, обнаружение значимых корреляций, зависимостей и тенденций в результате анализа имеющейся информации, выявления отношений между данными различного типа.

Задание №2.

Представление исходных данных в программах SPSS и STATA (массивы, таблицы). Применение различных методов выделения, извлечения и группировки данных в программах SPSS и STATA, которые позволяют выявить систематизированные структуры данных и вывести из них правила для принятия решений и прогнозирования их последствий (регрессионный, дисперсионный, кластерный, дискриминантный, факторный анализы).

«Статистические методы анализа данных»

При исследовании взаимосвязи цен на следующие виды продовольственных товаров: говядина (x_1), растительное масло (x_2), сахар-песок (x_3) и хлеб белый в/с (x_4) в $n=22$ городах Центрального района России получена матрица парных коэффициентов корреляции:

$$R = \begin{pmatrix} 1,00 & -0,18 & 0,01 & 0,61 \\ -0,18 & 1,00 & 0,82 & 0,24 \\ 0,01 & 0,82 & 1,00 & -0,05 \\ 0,61 & 0,24 & -0,05 & 1,00 \end{pmatrix}$$

Для трехмерной совокупности x_1, x_2, x_4 требуется:

- построить матрицу парных коэффициентов корреляции;
- при $\alpha=0,1$ проверить значимость частного коэффициента корреляции и найти его интервальную оценку при $\gamma=0,954$. Сравнить полученные результаты. Как влияет x_4 на тесноту связи между x_1 и x_2 ?
- при $\alpha=0,05$ проверить значимость множественного коэффициента корреляции $R_{4(1,2)}$.

Задание №2.

По данным задания 1 для трехмерной совокупности x_2, x_3, x_4 требуется:

- а) построить матрицу парных коэффициентов корреляции R ;
- б) при $\alpha=0,1$ проверить значимость частного коэффициента корреляции $r_{2,3(4)}$ и найти его интервальную оценку при $\gamma=0,9$. Сравнить полученные результаты. Как влияет x_4 на тесноту связи между x_3 и x_2 ?
- в) при $\alpha=0,05$ проверить значимость множественного коэффициента корреляции $R_{2(3,4)}$. Дайте интерпретацию $R^2_{2(3,4)}$.

Задание №3.

На основании данных о динамике темпов прироста курса акций за 5 месяцев, приведенных в таблице и предположения, что генеральное уравнение регрессии имеет вид $\hat{y}_x = a_0 + a_1x$, требуется:

Месяц (x)	0	1	2	3	4
y (%)	10	8	5	3	4

- а) определить оценки параметров уравнения регрессии a_0 и a_1 и остаточной дисперсии S^2 ;
- б) проверить при $\alpha=0,01$ значимость коэффициента регрессии, т.е. гипотезы $H_0=a_1=0$;
- в) с надежностью $\gamma=0,95$ найти интервальные оценки параметров a_0 и a_1 ;
- г) с надежностью $\gamma=0,9$ установить интервальную оценку условного математического ожидания y при $x_0=4$;
- д) определить при $\gamma=0,9$ доверительный интервал предсказания $\tilde{y}_{n+1}$ в точке $x=5$.

«Современные программные средства анализа больших объемов информации»

Условия жизни населения $n=10$ стран характеризуется тремя показателями: оценка ВВП по паритету покупательской способности в 2014г. на душу населения (в % к США) (x_1); расходы на здравоохранение (в % от ВВП) (x_2); численность врачей на 10.000 тыс. населения (x_3), значения которых приводятся в таблице:

№ п/п	Страна	x ₁	x ₂	x ₃
1	Россия	20,4	3,2	44,5
2	Австралия	71,4	8,5	32,5
3	Австрия	78,7	9,2	33,9
4	Азербайджан	12,1	3,3	38,8
5	Армения	10,9	3,2	34,4
6	Белоруссия	20,4	5,4	43,6
7	Бельгия	79,7	8,9	41,0
8	Болгария	17,3	5,4	36,4
9	Великобритания	69,7	7,1	17,9
10	Венгрия	24,5	6,0	32,1

Требуется по показателям x₁ и x₂ определить:

- собственные значения главных компонент и их вклад в суммарную дисперсию исходных показателей;
- определить ортогональную матрицу собственных векторов корреляционной матрицы R;
- дать экономическую интерпретацию главных компонент.

Задание №2.

При расчете матрицы факторных нагрузок A по матрицы нормированных значений X* исходных признаков, оказались пропущенными диагональные элементы:

$$A = \begin{pmatrix} a_{11} & 0,68 & -0,14 \\ 0,88 & a_{22} & 0,18 \\ 0,95 & 0,14 & a_{33} \end{pmatrix}$$

Требуется:

- восстановить пропущенные значения a₁₁, a₂₂, a₃₃, с точностью до знака;
- определить дисперсии главных компонент и относительных вклад двух первых главных компонент в суммарную дисперсию;
- рассчитать матрицу парных коэффициентов корреляции R[^] исходных показателей.

Задание №3.

По иерархическому агломеративному алгоритму провести классификацию n=6 предприятий машиностроения, данные о деятельности которых характеризуются показателями: x₁ – рентабельность (%), x₂ – производительность труда (млн.руб./чел.) и представлены в таблице:

Номер предприятия	1	2	3	4	5	6
x ₁	23,4	17,5	9,7	18,2	6,6	8
x ₂	9,1	5,2	5,5	9,4	7,5	5,7

В качестве расстояния между объектами принять:

- а) обычное евклидово расстояние;
- б) взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1=0,1$ и $\omega_2=0,9$;
- в) сравнить разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Расстояние между кластерами определить по принципу «ближнего соседа» не нормализуя данные.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя: Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающимся принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задание №3 – задание на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 - 89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Определите сущность понятия «большие данные».
2. Опишите методики анализа больших данных.
3. Процесс аналитики анализа больших данных.
4. Дайте характеристику Big Data на мировом рынке.
5. Охарактеризуйте Big Data в России.
6. Определите понятие Data Mining.
7. Вопросы безопасности больших данных.
8. Информационное общество и большие данные.
9. Современные способы хранения и обработки больших данных.
10. Современные способы анализа массивов данных.
11. Современные концепции больших данных.
12. В чем состоит когнитивный анализ данных.
13. Какие модели данных вы знаете?
14. Основные описательные статистики.
15. Определите различия между параметрическими, непараметрическими и номинальными методами.
16. Опишите основную идею корреляционного анализа.
17. Опишите основную идею Регрессионный анализ.
18. Основная идея дисперсионного анализа.
19. Сущность кластерного анализа.
20. Дискриминантный анализ: модель и общая процедура выполнения.
21. Цели факторного анализа.
22. Программные средства анализа данных: Stata, SPSS, Excel; их преимущества и недостатки.
23. Преимущества работа с данными в программах Stata и SPSS.
24. Представление исходных данных в программах Stata и SPSS.
25. Выполнение анализа данных в программах Stata и SPSS.

Задания 2 типа

1. В каком виде к 2020 г. содержится большинство данных в мире? В каком веке произошёл перевес объёмов накопленных человечеством данных в сторону цифровых? В чем измеряется объём накопленных человечеством цифровых данных на 2020 год? Сколько Петабайт в Зеттабайте?
2. Какой из факторов, по вашему мнению, способствовал появлению тренда больших данных: маркетинговые кампании крупных корпораций; снижение издержек на хранение данных; появление новых технологий обработки потоковых данных или выпуск баз данных с обработкой данных в памяти? Ответ аргументируйте.
3. Какие на сегодняшний день можно выделить вероятные разочарования тренда больших данных? Ответ аргументируйте.
4. Какие из данных событий можно отнести к наиболее значимым, повлиявшие на формирование тренда больших данных: разработка

Hadoop; изобретение принципа MapReduce; разработка языка Python или победа DeepBlue в матче с Г. Каспаровым? Ответ аргументируйте.

5. Приведены четыре утверждения:

а) Большие данные это обработка или хранение более 1 Тб информации. б) Проблема больших данных это такая проблема, когда при существующих технологиях хранения и обработки существенная обработка данных затруднена или невозможна.

в) Большие данные это огромная PR - акция крупных вендоров и не более того.

г) Большие данные это явление, когда цифровые данные наиболее полно представляют изучаемый объект.

С какими из данных утверждений вы можете согласиться, а с какими нет? Ответ объясните.

6. Приведены четыре утверждения:

а) Большие данные это данные объёма свыше 1 Тб.

б) Проблема больших данных это проблема, когда при существующих технологиях хранения и обработки существенная обработка данных затруднена или невозможна.

в) Большие данные - это тренд в области ИТ, подогреваемый маркетинговыми кампаниями крупных вендоров.

г) Большие данные как правило не структурированы.

С какими из данных утверждений вы можете согласиться, а с какими нет? Ответ объясните.

7. В каких из приведенных ниже случаев речь идет структурированных данных: данные о продажах компании, представленные в виде помесечных отчетов в формате MS Word; таблица с ежедневными показаниями температуры помещения за год в файле формата CSV; текст педагогической поэмы А.С. Макаренко, представленный в формате PDF; библиотека фильмов, представленных в формате mp3 на одном жестком диске? Ответ обоснуйте.

8. Сфера Big Data характеризуется пятью основными признаками. Именно при соблюдении этих пяти условий объем данных можно отнести к числу больших. Соотнесите соответствующий признак с его описанием:

1. Volume	А. Данный признак указывает как на увеличивающуюся скорость накопления данных (90% информации было собрано за последние 2 года), так и на скорость обработки данных, в последнее время стали более востребованы технологии обработки данных в реальном времени.
2. Velocity	Б. Все большее значение пользователи стали придавать значимости достоверности имеющихся данных. Так, у интернет-компаний есть проблема по разделению действий, проводимых роботом и человеком на сайте компании, что приводит в конечном счете к затруднению анализа данных.

3. Variety	В. Накопленная база данных представляет собой большой объем информации, который трудоемко обрабатывать и хранить традиционными способами, для них требуются новый подход и усовершенствованные инструменты.
4. Veracity	Г. Возможность одновременной обработки структурированной и неструктурированной разно форматной информации. Главное отличие структурированной информации – это то, что она может быть классифицирована. Примером такой информации может служить информация о клиентских транзакциях. Неструктурированная информация включает в себя видео, аудио файлы, свободный текст, информацию, поступающую из социальных сетей. На сегодняшний день 80% информации входит в группу неструктурированной. Данная информация нуждается в комплексном анализе, чтобы сделать ее полезной для дальнейшей обработки.
5 Value	Д. Большие Данные должны быть полезны компании и приносить определенную ценность для нее. К примеру, помогать в усовершенствовании бизнес-процессов, составлении отчетности или оптимизации расходов.

9. На основании выжимки из аналитического обзора рынка Big Data оцените его возможное развитие в 2021-2022гг. Можно ли утверждать, что несмотря на относительно молодой ее возраст, Большие данные это устоявшаяся сфера технологий, получившая распространение во многих сферах бизнеса и играющая немаловажную роль в развитии компаний? Ответ аргументируйте.

«Большинство компаний используют Большие Данные в сфере клиентского сервиса (53%), второе по популярности направление – операционная эффективность (40%), в сфере управления рисками Большие Данные менее распространены на текущий момент (7%). Следует также отметить, что Big Data являются одной из самых быстрорастущих сфер информационных технологий, согласно статистике, общий объем получаемых и хранимых данных удваивается каждые 1,2 года. За период с 2012 по 2014 год количество данных, ежемесячно передаваемых мобильными сетями, выросло на 81%. По оценкам Cisco, в 2014 году объем мобильного трафика составил 2,5 эксабайта (единица измерения количества информации, равная 10^{18} стандартным байтам) в месяц, а уже в 2019 году он будет равен 24,3 эксабайтам».

10. Соотнесите соответствующий термин с соответствующим подходом обработки данных (ПО):

1.SQL	А. Модель распределения вычислений. Используется для параллельных вычислений над очень большими наборами данных (петабайты и более). В программном интерфейсе не данные передаются на обработку программе, а программа – данным. Таким образом, запрос представляет собой отдельную программу.

2. NoSQL	Б. Высокопроизводительная NewSQL платформа для хранения и обработки данных. Обеспечивает высокую скорость обработки запросов. Еще одним отличительным признаком является то, что она упрощает системный ландшафт, уменьшая затраты на поддержку аналитических систем.
3. MapReduce	В. Включает в себя ряд подходов, направленных на реализацию базы данных, имеющих отличия от моделей, используемых в традиционных, реляционных СУБД. Их удобно использовать при постоянно меняющейся структуре данных. Например, для сбора и хранения информации в социальных сетях.
4. Hadoop	Г. Язык структурированных запросов, позволяющий работать с базами данных. С помощью него можно создавать и модифицировать данные, а управлением массива данных занимается соответствующая система управления базами данных.
5. SAP HANA	Д. Используется для реализации поисковых и контекстных механизмов высоконагруженных сайтов – Facebook, eBay, Amazon и др. Отличительной особенностью является то, что система защищена от выхода из строя любого из узлов кластера, так как каждый блок имеет, как минимум, одну копию данных на другом узле.

11. Большие Данные получили широкое распространение во многих отраслях бизнеса. Приведите несколько примеров использования Больших Данных в таких отраслях как розничная торговля, финансы и связь.

12. Главной целью анализа данных является удержание существующих клиентов и привлечение новых. Какие мероприятия для этого реализуют телекоммуникационные компании? Как еще могут быть ими использованы технологии Big Data?

13. Большие Данные получили широкое распространение во многих отраслях бизнеса. Приведите несколько примеров использования Больших Данных в горнодобывающей и нефтяной промышленности.

14. В 2015 году мировой рынок продуктов и услуг для работы с Big Data составлял \$33,3 млрд. Такая цифра приводится в мартовском исследовании американского агентства Wikibon. По их прогнозу, к 2020 году объем индустрии больших данных вырастет до \$61 млрд. На сколько процентов ежегодно рынок должен прибавлять для получения такой оценки? Каков будет прогноз мирового рынка Big Data в 2026 году если тенденция сохранится?

15. В мировом масштабе российский рынок услуг и технологий Big Data исчезающе мал. В 2018 году американская компания IDC оценивала его в \$340 млн. По некоторым данным, по итогам 2019 года он увеличится до \$500 млн. Каков уровень среднего абсолютного прироста и среднего темпа роста в этом случае? Если тенденция не изменится, какой объем российского рынка услуг и технологий Big Data можно

ожидать в 2022г.?

16. Распределите нижеприведенные результаты внедрения Big Data по степени эффективности (наиболее эффективные – 1 место, наименее – 7). Ответ поясните.

1. Улучшение клиентского сервиса	
2. Улучшение реагирования на запросы клиентов	
3. Рост эффективности обработки клиентских запросов	
4. Улучшение интеграции в цепи поставок	
5. Оптимизация запасов и продуктивности основных активов	
6. Улучшение процессов планирования компании	
7. Оптимизация затрат на сервис	

17. Установите соответствие между алгоритмами объединения двух кластеров и их характеристиками. Ответ объясните.

1. Метод дальнего соседа	а. Степень близости оценивается как средняя величина степеней близости между объектами кластеров.
2. Метод средней связи b.	б. Расстояние между любым кластером S и новым кластером, который получился в результате объединения кластеров P и Q, определяется как расстояние от центра кластера S до середины отрезка, соединяющего центры кластеров P и Q.
3. Метод медианной связи	с. Степень близости оценивается по степени близости между наиболее отдаленными объектами кластеров.

18. Соотнесите задачи инфраструктуры Больших Данных с соответствующим этапом аналитики Big Data. Ответ объясните.

1. Сбор данных	А. Построение специализированных витрин данных.
	Б. Обеспечение защиты и ограничения доступа к данным.
2. Обработка данных	В. Выявление закономерностей.
	Г. Разработка решения по доставке (загрузке) данных в инфраструктуру Больших данных
3. Контроль качества данных	Д. Преобразование данных в удобную для анализа форму.
4. Аналитика и машинное обучение	Е. Обеспечить контроль и неизменность качества данных от Источника.
	Ж. Формирование отчетов и предоставление рекомендаций.

19. Соотнесите проблемы инфраструктуры Больших Данных с соответствующим этапом аналитики Big Data. Ответ объясните.

1. Сбор данных	А. Сложные процедуры согласования доступа к источнику.
	Б. Отсутствие единого универсального инструмента для контроля качества данных на всех этапах преобразования.
2. Обработка данных	В. Недостаточное качество данных по сравнению с Источником.

	Г. Обеспечение работоспособности ETL инструментов Больших Данных в текущей инфраструктуре.
3. Контроль качества данных	Д. Необходимость исключения ряда атрибутов загружаемых таблиц в зависимости от технологии загрузки.
4. Аналитика и машинное обучение	Е. Обеспечение неразрывной историчности данных в инфраструктуре (без дыр).
	Ж. Значительные или недостаточные объемы данных, скорость их поступления.

20. У предприятия, осуществляющего свою деятельность на рынке массовых розничных услуг, стоит задача формирования и анализа клиентской базы с целью определения кластеров покупателей и подготовки отдельных предложений для каждого кластера. По каким критериям возможно формирование кластеров? Какие данные можно использовать в этих целях? Предложите свой вариант кластерной сегментации на любом розничном рынке товаров или услуг.

21. На рынке кредитования физических лиц в России осуществляют свою деятельность банки и микрофинансовые организации. Существует ли разница в скоринговых моделях этих организаций? По каким ключевым критериям формируются данные скоринговые модели? Предложите свой вариант для основы скоринговой модели для микрофинансовой организации.

22. Результаты опроса Tech Pro Research по внедрению Больших Данных в различные отрасли представлены в таблице:

Отрасли	Доля компаний, в том числе		
	Внедривших БД	Не внедривших БД	Затруднившихся ответить
1. Телекоммуникационные предприятия	58	21	21
2. Инжиниринг и конструкторское бюро	45	55	-
3. Государственные предприятия	38	62	-
4. ИТ	36	59	5
5. Финансы и страхование	33	50	17
6. Логистика и транспорт	33	67	-
7. FMCG	21	57	21
8. Бизнес-сервис/Консалтинг	18	64	18
9. Образование	15	67	18
10. Здравоохранение	13	75	13

А) Постройте секторную или столбиковую диаграмму структуры с накоплением по полученным данным.

Б) Сделайте выводы о том, в каких отраслях Большие Данные получили наибольшее распространение, а в каких наименьшее.

23. Перед вами стоит задача исследовать имидж компании. Клиенту

предлагается оценить данную компанию по целому ряду критериев, общее число которых может превышать несколько десятков. Применение какого из методов многомерного анализа данных в данном случае позволяет снизить общее количество переменных путем распределения их в обобщенные пучки факторов, например, «материальные условия компании», «взаимодействие с персоналом», «удобство обслуживания»? Ответ объясните.

24. Перед вами стоит задача составление социально-психологических портретов потребителей. Респонденту необходимо выразить степень своего согласия/несогласия с перечнем высказываний о стиле жизни. Применение какого из методов многомерного анализа данных в данном случае позволит выделить, например, целевые группы потребителей: «новаторы», «прогрессисты» и «консерваторы»? Ответ обоснуйте.

25. Допустим, вы планируете провести опрос потребителей, (а все потребители разные), и вам, соответственно, необходимы различные стратегии для их привлечения. Для решения данной задачи мы предлагаем сегментировать клиентов, прибегнув к методу кластеризации. В результате применения кластерного анализа получены следующие данные:

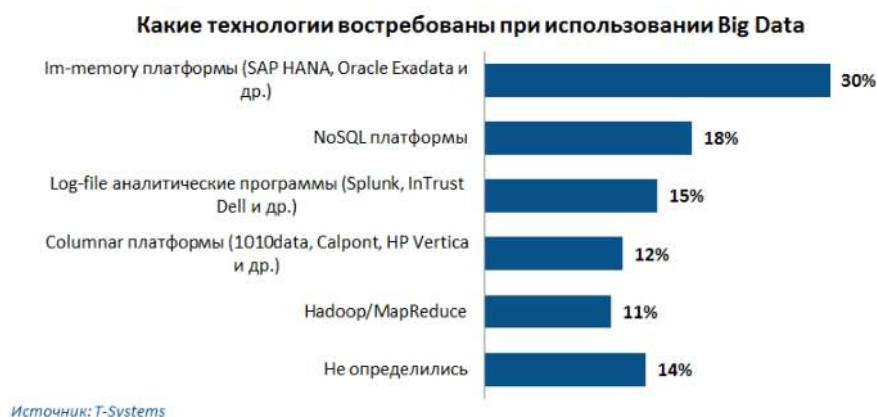
	Уровень дохода, тыс. руб.			Возраст, лет			Ежемесячные затраты на покупку одежды		
	15-25	25-35	35-45	25-30	30-35	35-40	до 10	до 20	до 40
Кластер 1	72%	18%	10%	73%	20%	7%	75%	15%	10%
Кластер 2	20%	64%	16%	17%	67%	16%	15%	73%	12%
Кластер 3	9%	14%	77%	9%	11%	80%	8%	10%	82%

Сделайте выводы по результатам кластеризации. Опишите портрет клиента каждого из кластеров, которые впоследствии необходимо учитывать при составлении стратегии успешного продвижения продукта на рынке.

Задания 3 типа

Задание №1.

Результаты опроса Tech Pro Research по видам технологий, наиболее востребованным при использовании Больших Данных представлены на рисунке.



Рассчитайте показатели уровня концентрации использования технологий Больших Данных по видам. Расчет можно проводить по индексу Херфиндаля-Хиршмана или Розенблюта.

Проранжируйте технологии по степени популярности использования при работе с Большими Данными и их концентрацию.

Сделайте выводы.

Задание №2.

По данным ЕМС, объем накопленных данных в Германии по итогам 2014 года составляет 230 эксабайт, что составляет 4% от общего объема информации в мире. К 2020 году объем информации вырастет до 1100 эксабайт и составит 2%. На рынке Германии большую долю выручки, по прогнозам Experton Group, будет генерировать сегмент сервисных услуг, доля которых в 2015 году составит 54%, а в 2019 году увеличится до 59%, доли программного обеспечения и оборудования, наоборот, уменьшатся.



Источник: Experton Group

Рассчитайте аналитические показатели динамики (абсолютные, относительные и средние темпы роста и прироста) прогноза объема рынка Больших Данных Германии. Если тенденция сохранится каков будет размер выручки рынка Больших Данных в Германии в 2020г. по видам.

Сделайте выводы.

Задание №3.

По данным EMC, объем накопленных данных в Германии по итогам 2014 года составляет 230 эксабайт, что составляет 4% от общего объема информации в мире. К 2020 году объем информации вырастет до 1100 эксабайт и составит 2%. На рынке Германии большую долю выручки, по прогнозам Experton Group, будет генерировать сегмент сервисных услуг, доля которых в 2015 году составит 54%, а в 2019 году увеличится до 59%, доли программного обеспечения и оборудования, наоборот, уменьшатся.

Объем рынка Big Data Германии (млн евро)



Источник: Experton Group

А). Рассчитайте структуру объема рынка Больших данных в 2015-2019 гг. Данные представьте в таблице и сделайте выводы.

Б). Проведите анализ структуры и структурных сдвигов объема рынка с помощью индивидуальных и обобщающих показателей структурных различий:

1) абсолютных и относительных индивидуальных показателей структуры;

2) линейного и квадратического коэффициента структурных сдвигов;

3) интегрального коэффициента структурных сдвигов К. Гатева или Салаи.

В). Сделайте выводы.

Задание №4.

В таблице представлены темпы прироста следующих макроэкономических показателей десяти различных стран мира: ВВП (x_1), промышленное производство (x_2), индекс цен (x_3) и доли безработных (x_4).

Страна	ВВП (x_1)	Промышленное производство (x_2)	Индекс цен (x_3)	Доля безработных (x_4)
Япония	3,5	4,3	2,1	2,3
США	3,1	4,6	3,9	6,3
Германия	2,2	2	3,4	5,1
Франция	2,7	3,1	2,9	9,7

Италия	2,7	3,0	5,6	11,1
Великобритания	1,6	1,4	4,0	9,5
Канада	3,1	3,4	3,0	10
Австралия	1,8	2,6	4,0	2,6
Бельгия	2,3	2,6	3,4	8,9
Нидерланды	2,3	2,4	3,5	6,4

А) Найдите оценку коэффициента корреляции между темпами прироста ВВП (x_1) и промышленного производства (x_2); при $\alpha=0,05$ проверьте его значимость; при $\gamma=0,923$ найдите его интервальную оценку.

Б) Определите долю дисперсии x_1 , обусловленную влиянием x_2 .

Задание №5.

В таблице представлены темпы прироста следующих макроэкономических показателей десяти различных стран мира: ВВП (x_1), промышленное производство (x_2), индекс цен (x_3) и доли безработных (x_4).

Страна	ВВП (x_1)	Промышленное производство (x_2)	Индекс цен (x_3)	Доля безработных (x_4)
Япония	3,5	4,3	2,1	2,3
США	3,1	4,6	3,9	6,3
Германия	2,2	2	3,4	5,1
Франция	2,7	3,1	2,9	9,7
Италия	2,7	3,0	5,6	11,1
Великобритания	1,6	1,4	4,0	9,5
Канада	3,1	3,4	3,0	10
Австралия	1,8	2,6	4,0	2,6
Бельгия	2,3	2,6	3,4	8,9
Нидерланды	2,3	2,4	3,5	6,4

А) Оцените тесноту связи между ВВП (x_1) и индексом цен (x_3); при $\alpha=0,05$ проверьте его значимость; при $\gamma=0,857$ найдите его интервальную оценку для r_{13} .

Б) Определите долю дисперсии x_1 , обусловленную влиянием x_3 .

Задание №6.

В таблице представлены темпы прироста следующих макроэкономических показателей десяти различных стран мира: ВВП (x_1), промышленное производство (x_2), индекс цен (x_3) и доли безработных (x_4).

Страна	ВВП (x_1)	Промышленное производство (x_2)	Индекс цен (x_3)	Доля безработных (x_4)
Япония	3,5	4,3	2,1	2,3
США	3,1	4,6	3,9	6,3

Германия	2,2	2	3,4	5,1
Франция	2,7	3,1	2,9	9,7
Италия	2,7	3,0	5,6	11,1
Великобритания	1,6	1,4	4,0	9,5
Канада	3,1	3,4	3,0	10
Австралия	1,8	2,6	4,0	2,6
Бельгия	2,3	2,6	3,4	8,9
Нидерланды	2,3	2,4	3,5	6,4

А) Оцените тесноту связи между промышленным производством (x_2) и долей безработных (x_4); при $\alpha=0,05$ проверьте его значимость; при $\gamma=0,95$ найдите его интервальную оценку для r_{24} .

Б) Определите долю дисперсии x_2 , обусловленную влиянием x_4 .

Задание №7.

В таблице представлены темпы прироста следующих макроэкономических показателей десяти различных стран мира: ВВП (x_1), промышленное производство (x_2), индекс цен (x_3) и доли безработных (x_4).

Страна	ВВП (x_1)	Промышленное производство (x_2)	Индекс цен (x_3)	Доля безработных (x_4)
Япония	3,5	4,3	2,1	2,3
США	3,1	4,6	3,9	6,3
Германия	2,2	2	3,4	5,1
Франция	2,7	3,1	2,9	9,7
Италия	2,7	3,0	5,6	11,1
Великобритания	1,6	1,4	4,0	9,5
Канада	3,1	3,4	3,0	10
Австралия	1,8	2,6	4,0	2,6
Бельгия	2,3	2,6	3,4	8,9
Нидерланды	2,3	2,4	3,5	6,4

А) Оцените тесноту связи между индексом (x_3) и долей безработных (x_4); при $\alpha=0,05$ проверьте его значимость; при $\gamma=0,888$ найдите его интервальную оценку для r_{34} .

Б) Определите долю дисперсии x_4 , обусловленную влиянием x_3 .

Задание №8.

На основании данных о загрузке компьютера (x) и времени его реакции (y) найти точечную оценку условного математического ожидания в предположении, что генеральное уравнение регрессии линейное:

Загрузка компьютера, в % (x)	10	23	36	48	50

Время реакции, в сек. (y)	1,6	2,4	2,8	3,2	3,3

а) определите оценки параметров уравнения регрессии a_0 и a_1 и остаточной дисперсии S^2 , в предположении, что генеральное уравнение регрессии имеет вид $\hat{y}_x = a_0 + a_1x$.

б) проверьте при $\alpha=0,01$ значимость коэффициента регрессии, т.е. гипотезы $H_0=a_1=0$;

в) с надежностью $\gamma=0,95$ найдите интервальные оценки параметров a_0 и a_1 ;

г) с надежностью $\gamma=0,9$ установите интервальную оценку условного математического ожидания y при $x_0=36$;

д) определите при $\gamma=0,9$ доверительный интервал предсказания $\tilde{y}_{n+1}$ в точке $x=65$.

Задание №9.

Себестоимость (y) одного экземпляра книги в зависимости от тиража (x) (тыс. экз.) характеризуется данными, собранные издательством.

Определите МНК оценки параметров уравнения регрессии a_0 и a_1 гиперболического вида. С надежностью $\gamma=0,9$ постройте доверительные интервалы для параметров a_0 и a_1 , а также условного математического ожидания $\tilde{y}_{n+1}$ в точке $x=10$.

Тираж, тыс. экз. (x)	1	2	3	5	10	20	30	50
Себестоимость, руб. (y)	9,1	5,3	4,11	2,83	2,11	1,62	1,41	1,3

Задание №10.

По данным $n=15$ предприятий отрасли рассчитан коэффициент корреляции между себестоимостью продукции (x_1) и производительности труда (x_2), который оказался равным $\hat{r}(x_1, x_2) = -0,7$. Требуется:

А) построить матрицу собственных значений Λ и матрицу факторных нагрузок A ;

Б) Определить дисперсию и относительный вклад первой главной компоненты в обобщенную дисперсию исходных признаков.

Задание №11.

Хозяйственная деятельность $n=10$ предприятий приборостроения характеризуется $p=2$ показателями:

№ п/п	Общие затраты на рубль товарной продукции (x_1)	Фондоотдача (x_2)
1	0,92	0,51
2	0,72	0,59

3	0,83	1,03
4	0,81	1,21
5	0,82	0,63
6	0,93	0,68
7	0,84	0,57
8	0,89	1,52
9	0,89	1,04
10	0,95	0,99

Проведите ранжирование предприятий по первой главной компоненте.

Графически изобразите предприятия в двух главных компонент.

Дайте интерпретацию полученным результатам.

Задание №12.

Найдены значения главных компонент для i -го предприятия $z_{i1}=0,661$, $z_{i2}=2,151$ и матрица факторных нагрузок $A = \begin{pmatrix} -0,756 & 0,654 \\ 0,756 & 0,654 \end{pmatrix}$.

Требуется найти значения исходных показателей для этого предприятия (x_{i1} и x_{i2}), если выборка характеризуется векторами средних $\bar{x} = \begin{pmatrix} 10 \\ 20 \end{pmatrix}$ и среднеквадратических отклонений $S = \begin{pmatrix} 0,072 \\ 0,333 \end{pmatrix}$.

Задание №13.

По данным $n=20$ стран был рассчитан коэффициент корреляции между среднедушевым потреблением мяса (x_1) и среднедушевым потреблением фруктов (x_2), который оказался равным $\hat{r}(x_1, x_2) = -0,63$. Требуется:

А) построить матрицу собственных значений Λ и матрицу факторных нагрузок A ;

Б) Определить дисперсию и относительный вклад первой главной компоненты в обобщенную дисперсию исходных признаков.

Задание №14.

По иерархическому агломеративному алгоритму провести классификацию $n=7$ семей по двум показателям: x_1 – уровень расходов за летние месяцы на спорт, отдых и культурные нужды (тыс. руб.), x_2 – уровень расходов на продукты питания (тыс. руб.) представлены в таблице:

Номер семьи (i)	1	2	3	4	5	6	7
x_1	2	4	8	12	13	15	16
x_2	10	7	6	11	9	11	18

В качестве расстояния между объектами принять обычное евклидово расстояние принцип ближнего соседа.

Сравните разбиение на два кластера по критерию минимума суммы

внутриклассовых дисперсий.

Задание №15.

По иерархическому агломеративному алгоритму проведите классификацию $n=7$ семей по двум показателям: x_1 – уровень расходов за летние месяцы на спорт, отдых и культурные нужды (тыс. руб.), x_2 – уровень расходов на продукты питания (тыс. руб.) представлены в таблице:

Номер семьи (i)	1	2	3	4	5	6	7
x_1	2	4	8	12	13	15	16
x_2	10	7	6	11	9	11	18

В качестве расстояния между объектами примите взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1=0,1$ и $\omega_2=0,9$ и принцип ближнего соседа.

Задание №16.

По иерархическому агломеративному алгоритму проведите классификацию $n=7$ семей по двум показателям: x_1 – уровень расходов за летние месяцы на спорт, отдых и культурные нужды (тыс. руб.), x_2 – уровень расходов на продукты питания (тыс. руб.) представлены в таблице:

Номер семьи (i)	1	2	3	4	5	6	7
x_1	2	4	8	12	13	15	16
x_2	10	7	6	11	9	11	18

В качестве расстояния между объектами примите обычное евклидово расстояние принцип центра тяжести.

Сравните разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Задание №17.

По иерархическому агломеративному алгоритму проведите классификацию $n=7$ семей по двум показателям: x_1 – уровень расходов за летние месяцы на спорт, отдых и культурные нужды (тыс. руб.), x_2 – уровень расходов на продукты питания (тыс. руб.) представлены в таблице:

Номер семьи (i)	1	2	3	4	5	6	7
x_1	2	4	8	12	13	15	16
x_2	10	7	6	11	9	11	18

Расстояние между кластерами определите по принципу «дальнего соседа» не нормализуя данные.

Сравните разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Задание №18.

По иерархическому агломеративному алгоритму проведите классификацию $n=7$ семей по двум показателям: x_1 – уровень расходов за летние месяцы на спорт, отдых и культурные нужды (тыс. руб.), x_2 – уровень расходов на продукты питания (тыс. руб.) представлены в таблице:

Номер семьи (i)	1	2	3	4	5	6	7
x_1	2	4	8	12	13	15	16
x_2	10	7	6	11	9	11	18

В качестве расстояния между объектами примите обычное евклидово расстояние принцип «средней связи».

Сравните разбиение на два кластера по критерию минимума суммы внутриклассовых дисперсий.

Задание №19.

По иерархическому агломеративному алгоритму проведите классификацию $n=7$ семей по двум показателям: x_1 – уровень расходов за летние месяцы на спорт, отдых и культурные нужды (тыс. руб.), x_2 – уровень расходов на продукты питания (тыс. руб.) представлены в таблице:

Номер семьи (i)	1	2	3	4	5	6	7
x_1	2	4	8	12	13	15	16
x_2	10	7	6	11	9	11	18

В качестве расстояния между объектами примите взвешенное евклидово расстояние с весами $\omega_1=0,1$ и $\omega_2=0,9$ и принцип дальнего соседа.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Цифровизация активов и альтернативные источники инвестиций»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	22
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Цифровизация активов и альтернативные источники инвестиций» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Цифровизация активов и альтернативные источники инвестиций» ориентировано на получение обучающимися знаний о закономерностях, структуре, институциональной организации и регулировании цифровой экономики, о сущности и видах цифровых финансовых активов, видах операций с ними, об источниках и инструментах финансирования проектов цифровой экономики.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Цифровизация активов и альтернативные источники инвестиций» является приобретение обучающимися базовых знаний и практических навыков в области современных цифровых финансовых технологий.

Задачи дисциплины:

- ознакомление с основными понятиями и категориями, связанными с процессами цифровизации экономики и финансов, а также регулирующей эту сферу нормативно-правовой базой;
- развитие навыков анализа основных тенденций развития финансовых технологий и потенциальных сфер их применения в деятельности кредитных организаций;
- формирование знаний о потенциальных возможностях применения различных видов цифровых финансовых активов как инструментов для решения инвестиционных и других финансовых задач в рамках деятельности кредитных организаций;
- выработка практических навыков анализа, оценки, выбора и применения цифровых финансовых активов (криптовалют, токенов, смарт-контрактов) в деятельности, связанной с инвестированием капитала и привлечением финансирования инвестиционных проектов;
- развитие навыков моделирования и оценки эффективности проектов альтернативного инвестирования;
- развитие навыков применения экономических, технологических,

организационно-управленческих знаний, основанных на детерминантах цифровой экономики и цифровых финансовых технологий.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способность предоставлять юридическим лицам доступ к банковским кредитным продуктам, сопровождать кредитные операции с юридическими лицами, консультировать и сопровождать заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования	ПК-2	ПК-2.1. Понимает линейки кредитных продуктов банка для юридических лиц; способы анализа финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки кредитоспособности; оформления договоров; правила делового общения с клиентами	современное законодательство и нормативные правовые документы, регулирующие применение цифровых финансовых активов в деятельности финансовых организаций	толковать и использовать нормативные правовые документы, регулирующие применение цифровых финансовых активов в деятельности финансовых организаций	навыками работы с нормативными правовыми документами, регулирующими операции цифровыми финансовыми активами	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-2.2. анализирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности корпоративных клиентов; использует методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента); формирует кредитное досье корпоративного заемщика, готовит заключения о кредитной сделке	основные понятия, используемые в отечественной и зарубежной статистике выпуска и обращения цифровых финансовых активов	собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета социально-экономических показателей, характеризующих использование цифровых финансовых активов и проектов	способами и методами интерпретации, обобщения и анализа социально-экономических показателей, характеризующих использование цифровых финансовых активов и проектов, для подготовки информационного обзора или аналитического отчета	
		ПК-2.3. делает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, расчет резерва на	порядок определения степени инвестиционного риска и эффективности вложений в цифровые	рассчитывать и анализировать показатели риска и эффективности вложений в цифровые финансовые активы и	обоснования решений на основе проведенного анализа цифровых активов и проектов в целях принятия инвестиционного	

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
		возможные потери по ссуде; формирует кредитное досье корпоративного заемщика; осуществляет контроль за исполнением корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности	финансовые активы и проекты	проекты	решения	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра			Из них в форме практической
Очно-заочная форма											
Тема 1. Цифровая трансформация и новые финансовые инструменты	2	2		2						16	Отчет по ситуационному практикуму / 10 Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 5
Тема 2. Правовое регулирование отношений по выпуску и обмену цифровых финансовых активов	2									16	Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 5 Отчет по ситуационному практикуму / 10
Тема 3. Сущность и виды цифровых финансовых активов	1									15	Отчет по ситуационному практикуму / 10 Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 5
Тема 4. Операции с цифровыми финансовыми активами	1									15	Отчет по ситуационному практикуму / 10 Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 5
Тема 5. Краудфандинг и ICO	1		2							15	Отчет по ситуационному практикуму / 10 Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 5 Контрольная работа /15
Тема 6. Фонды прямых и венчурных инвестиций как инструмент финансирования проектов цифровой экономики	1		2							15	Доклад с презентацией + участие в обсуждении / 5 Тест / 5

Всего:	8	2	4	2						92	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	108										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	3										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Цифровая трансформация и новые финансовые инструменты

Цифровая трансформация: причины появления цифровых активов и их расширения сферы их использования. Практика российского бизнеса в области цифровизации. Существующие ограничения на пути цифровизации российской экономики.

Развитие цифровых технологий в сфере финансов и их использование в финансово-кредитных институтах. Состояние и развитие криптовалют как части мировой финансовой системы в новую цифровую эпоху. Цифровая трансформация банковской сферы.

Новые финансовые инструменты на Интернет-площадках. Сущность феномена финансовых технологий (FinTech). Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.

Процессы цифровизации и «подрывные инновации» в финансовом секторе. Ключевые тенденции в глобальном финансовом секторе, сформированные интеграцией технологий. Основные драйверы и барьеры роста финтех-индустрии в мире.

Ключевые факторы, влияющие на развитие российской финтех-индустрии. Тенденции разработки финтех-продуктов и услуг. Инвестиции в финтех-индустрию как проблемная зона сектора финтех-индустрии в России. Возможности российских финтех-проектов на зарубежных рынках.

Тема 2. Правовое регулирование отношений по выпуску и обмену цифровых финансовых активов

Правовое регулирование и статус цифровых финансовых активов. Нормативно-правовая база регулирования криптовалют и цифрового финансирования. Реализация системного подхода к регулированию в сфере развития финансовых технологий.

Основные направления регуляторной политики для развития цифровой экономики. Проблемы правового регулирования отношений, формирующихся в цифровой экономике. Государственная политика в области финтех-индустрии в РФ. Создание регулятивного полигона («песочницы») Банка России. Проект Федерального Закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» (законопроект о ЦФА). Проект Федерального Закона № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» (законопроект о краудфандинге). Экспериментальные правовые режимы в условиях цифровой экономики.

Национальные и межгосударственные программы по стимулированию процессов цифровизации. Переход на электронное взаимодействие и электронный документооборот. Взаимодействие финансовых организаций с электронными государственными сервисами.

Обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий. Стратегия развития Системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ) Банка России и информационной безопасности банковской сферы и иных сфер финансового рынка РФ на 2018–2022 годы. Взаимодействие в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Тема 3. Сущность и виды цифровых финансовых активов

Понятие цифрового финансового актива (ЦФА). Основные термины и категории, связанные с цифровыми активами.

Основные виды цифровых финансовых активов: цифровые деньги (криптовалюта), цифровое право (токен), смарт-контракт. Понятие «технологии блокчейн».

Технологическое содержание и экономическая сущность токена и криптовалюты. Коин (монета) и токен: в чем разница. Токеномика (токенизация экономики) и токенизация активов.

Криптовалюта и деньги: связь и отличие категорий. Денежный цветок: современная классификация денег. Классификация цифровых денег: частные, фиатные (безналичные и электронные) деньги и государственные криптовалюты. Механизм оборота электронных денег: теория и практика.

Тема 4. Операции с цифровыми финансовыми активами

Процедуры выпуска и размещения цифровых финансовых активов. Эмиссия и инфляция криптовалют. Вопросы управления эмиссией и инфляцией монет (токенов). Создание токенов на различных платформах. Способы придания ценности криптовалютам. Блокчейн-эксплореры и сообщества монеты.

Майнинг и его эволюция. Стратегии майнинга. Премайн и инстамайн.

Обменные пункты и криптовалютные биржи. Сходства и различия традиционных и криптовалютных бирж. Преимущества и недостатки криптовалютных бирж. Листинг токенов (монет) на биржах. Инструменты трейдинга на криптовалютных биржах. Биткоин-фьючерсы и паевые фонды. Формирование стоимости цифровых финансовых активов. Волатильность криптовалют, пампы и дампы.

Кошельки для цифровых денег. Обмен криптовалют на фиатные деньги.

Цифровые финансовые активы как объект спекуляций и инвестиций. Оформление инвестиций с помощью токенов. Вложения в проекты ICO. Криптостратегии.

Криптовалютный рынок: особенности, тенденции и перспективы развития. Возможности применения криптовалют и ICO-инвестиции в России.

Тема 5. Краудфандинг и ICO

Понятие и смысл краудфандинга. Формы краудфандинга: краудлендинг (P2P-кредитование), краудинвестинг, краудсорсинг. Краудфандинговые платформы.

ICO (Initial Coin Offering): сущность и смысл. История появления ICO. Механизм организации и участия. Успешные проекты, бесполезные и мошеннические проекты. Критерии оценки и выбора ICO-проектов как объекта инвестиций.

ICO-проекты как альтернативный источник привлечения инвестиций. Реализация проекта с помощью ICO. Этапы ICO-проекта: идея, упаковка идеи и создание команды, сбор средств, реализация проекта.

Российский рынок ICO-проектов: особенности, факторы и проблемы развития.

Тема 6. Фонды прямых и венчурных инвестиций как инструмент финансирования проектов цифровой экономики

Проблемы привлечения частных инвестиций в развитие цифровой экономики. Финансирование инноваций и стартапов с помощью венчурного капитала и фондов прямых инвестиций. Венчурные и прямые инвестиции: сущность и отличия.

Венчурное финансирование и венчурные инвесторы. Базовые понятия венчурного финансирования: венчурный капитал (VC), венчурный фонд, венчурная компания (компания венчурного капитала), венчурная индустрия, венчурный капитализм. Бизнес-ангелы и особенности их инвестиционной деятельности. Типология и сети бизнес-ангелов в России.

Фонды венчурных инвестиций. Корпоративные венчурные фонды. Венчурные ПИФы. Венчурные фазы и цикл венчурного инвестирования. Основные этапы работы фонда VC. Структурирование инвестиционной сделки. Жизненный цикл инновационной компании. Выход из проекта и управление выходом.

История развития венчурного инвестирования. Рынок венчурных инвестиций: основные характеристики.

Фонды прямых инвестиций. Частные фонды прямых инвестиций (private equity funds - PEF). Российский фонд прямых инвестиций (РФПИ). Взаимное сочетание венчурных фондов и фондов прямых инвестиций при дополнительном финансировании проектов.

Ключевые игроки и модели мирового рынка венчурных и прямых инвестиций. Венчурные фонды и фонды прямых инвестиций в РФ.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинар, практикумы по решению задач, ситуационный практикум, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить

их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;

- план сообщения;

- краткие выводы из всего сказанного;

- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;

- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;

- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;

- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по подготовке и участию в обсуждении (дискуссии)

Дискуссия (обсуждение) — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса/ доклада, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения по данной проблематике.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучающимися заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Составление и решение задач в формате ситуационных практикумов (кейсов) - это вид работы обучающихся по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем. Решение ситуационных задач - чуть менее сложное действие, чем их создание. И в первом, и во втором случае требуется самостоятельный мыслительный поиск проблемы решения поставленных задач. Такой вид самостоятельной работы направлен на: развитие мышления и творческих способностей; усвоение знаний, полученных в ходе активного поиска и самостоятельного решения проблем. Следует отметить, что такие знания более прочные, они позволяют обучающимся видеть, ставить и решать как стандартные, так и нестандартные задачи, которые могут возникнуть в дальнейшем в профессиональной деятельности.

Продумывая систему проблемных вопросов, обучающиеся должны опираться на уже имеющуюся базу данных, но не повторять вопросы, уже содержащиеся в прежних заданиях по теме. Проблемные вопросы должны отражать интеллектуальные затруднения и вызывать целенаправленный мыслительный поиск. Решения ситуационных задач относятся к частично поисковому методу, предполагая третий (применение) и четвертый (творчество) уровень знаний. Характеристики выбранной для ситуационной задачи проблемы и способы её решения являются отправной точкой для оценки качества этого вида работ. В динамике обучения сложность проблемы нарастает и к моменту его завершения должна соответствовать сложности задач, поставленных профессиональной деятельностью на начальном этапе.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, форме представления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников.

При выполнении задания ситуационного практикума обучающемуся необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в

выборах лидера мини-группы;

- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;

- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

В ходе выполнения практикума необходимо следовать технологическим инструкциям, использовать материал лекций, рекомендованных учебников, источников интернета, активно использовать помощь преподавателя на занятии.

Требования к оформлению результатов практикумов.

При подготовке отчета: изложение материала должно идти в логической последовательности, отсутствие грамматических и синтаксических ошибок, правильное оформление рисунков.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям необходимо акцентировать внимание студентов на детальное изучение методов решения задач и примеров, рассмотренных на лекционных занятиях и нацелить на самостоятельное решение заданий из учебника, приведенных в конце каждой главы учебника.

Порядок проведения практикума.

1. Преподаватель разъясняет приёмы и методы решения на примере типовых задач по изучаемой теме (2-3 задачи).

2. Преподаватель даёт 2-3 задачи для самостоятельного решения.

3. Преподаватель контролирует решение задач обучающимися в индивидуальном порядке, подсказывает правильные пути решения.

4. По окончании практикума преподаватель подводит итоги, вскрывает типичные ошибки и отмечает отличившихся обучающихся, успешно решивших все задачи.

В ходе выполнения практикума, обучающиеся более глубоко усваивают физические законы посредством применения их к конкретным физическим ситуациям и процессам, учатся моделировать физические явления и анализировать полученные результаты.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию,

монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Статистика финансов» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе студенты руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ

В соответствии с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;
- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Контрольные работы следует выполнять в отдельной для каждой работы ученической тетради, оставляя поля для замечаний преподавателя. Рекомендуется оставлять в конце тетради несколько чистых страниц для исправлений и дополнений в соответствии с указаниями преподавателя.

На обложке тетради студент должен указать форму обучения, направление, профиль, курс, номер группы, свою фамилию, имя, отчество, номер работы, номер зачетной книжки, номер варианта; ученую степень (звание) фамилию, имя, отчество преподавателя.

В конце работы необходимо привести список.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать следует только условие задачи нужного

варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Цифровая трансформация и новые финансовые инструменты</i>	Цифровая трансформация бизнеса. Состояние и развитие криптовалют как части мировой финансовой системы в новую цифровую эпоху. Цифровая трансформация банковской сферы. Применение цифровых технологий в страховой деятельности. Тенденции разработки финтех-продуктов и услуг. Инвестиции в финтех-индустрию как проблемная зона сектора финтех-индустрии в России. Возможности российских финтех-проектов на зарубежных рынках. Наиболее перспективные финтех-направления развития в РФ. Новые финансовые инструменты на Интернет-площадках.	Работа с литературой и Интернет-ресурсами Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	Отчет по ситуационному практикуму Доклад с презентацией + участие в обсуждении
<i>Тема 2. Правовое регулирование отношений по выпуску и обмену цифровых финансовых активов</i>	Проблемы правового регулирования отношений, формирующихся в цифровой экономике. Государственная политика в области финтех-индустрии в РФ. Экспериментальные правовые режимы в условиях цифровой экономики. Национальные и межгосударственные программы по стимулированию процессов цифровизации. Взаимодействие финансовых организаций с электронными государственными	Работа с литературой и Интернет-ресурсами Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	Отчет по ситуационному практикуму Доклад с презентацией + участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
	сервисами.		
<i>Тема 3. Сущность и виды цифровых финансовых активов</i>	Токеномика (токенизация экономики) и токенизация активов. Криптовалюта и деньги: связь и отличие категорий. Классификация цифровых денег: частные, фиатные (безналичные и электронные) деньги и государственные криптовалюты. Механизм оборота электронных денег: теория и практика.	Работа с литературой и Интернет-ресурсами Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению Составление сводной таблицы	Отчет по ситуационному практикуму Доклад с презентацией + участие в обсуждении
<i>Тема 4. Операции с цифровыми финансовыми активами</i>	Вопросы управления эмиссией и инфляцией монет (токенов). Создание токенов на различных платформах. Блокчейн-эксплореры и сообщества монеты. Майнинг и его эволюция. Стратегии майнинга. Обменные пункты и криптовалютные биржи. Листинг токенов (монет) на биржах. Инструменты трейдинга на криптовалютных биржах. Биткоин-фьючерсы и паевые фонды. Криптостратегии. Криптовалютный рынок: особенности, тенденции и перспективы развития. Возможности применения криптовалют и ICO-инвестиции в России.	Работа с литературой и Интернет-ресурсами Подготовка к ситуационному практикуму подготовка отчета по практикуму Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению Составление сводной таблицы	Отчет по ситуационному практикуму Доклад с презентацией + участие в обсуждении
<i>Тема 5. Краудфандинг и ICO</i>	Краудфандинговые платформы. История появления ICO. Успешные проекты, бесполезные и мошеннические проекты. Критерии оценки и выбора ICO-проектов как объекта инвестиций. Российский рынок ICO-проектов: особенности, факторы и проблемы развития.	Работа с литературой и Интернет-ресурсами Подготовка к ситуационному практикуму подготовка отчета по практикуму Подготовка к контрольной работе Подготовка доклада с презентацией Подготовка к обсуждению	Отчет по ситуационному практикуму Контрольная работа Доклад с презентацией + участие в обсуждении
<i>Тема 6. Фонды прямых и венчурных инвестиций как инструмент финансирования проектов</i>	Типология и сети бизнес-ангелов в России. Корпоративные венчурные фонды. Венчурные ПИФы. История развития венчурного инвестирования. Рынок венчурных инвестиций: основные	Работа с литературой и Интернет-ресурсами Подготовка к тестированию Подготовка доклада с презентацией Подготовка к	Тест Доклад с презентацией + участие в обсуждении

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самост. работы	Форма контроля
цифровой экономики	характеристики. Ключевые игроки и модели мирового рынка венчурных и прямых инвестиций. Венчурные фонды и фонды прямых инвестиций в РФ.	обсуждению	

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Цифровая экономика : учебник / авт.-сост. Л. А. Каргина, А. А. Вовк, С. Л. Лебедева, О. Е. Михненко [и др.]. – Москва : Прометей, 2020. – 223 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612054>

2. Оверби, Х. Цифровая экономика : как информационно-коммуникационные технологии влияют на рынки, бизнес и инновации : учебник / Х. Оверби, Я. А. Одестад ; под науч. ред. М. И. Левина ; пер. с англ. И. М. Агеевой ; пер. на англ. Н. В. Шиловой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2022. – 288 с. : ил. – (Академическая книга). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698627>

Дополнительная литература:

1. Цифровая экономика : проблемы и перспективы учета и измерения в системе национальных счетов / А. С. Аброскин, Ю. К. Зайцев, А. Ю. Кнобель, В. В. Седалищев ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2021. – 128 с. : ил. – (Научные доклады: экономика ; 21/7). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=694876>

2. Цифровая экономика. Бизнес-процессы электронной таможни : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Таможенное дело», направлению под подготовки «Экономика» / под ред. В. Б. Мантусова ; Российская таможенная академия. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 417 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576628>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Сайт о криптовалютах и блокчейне	https://cryptonisation.ru/
2	Блог компании Microsoft, посвящённый вопросам цифровой трансформации (Digital Transformation)	https://habr.com/ru/company/microsoft/blog/341854/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

• Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение);

<https://loginom.ru/platform/pricing>)

- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Ситуационный практикум	5 – исчерпывающие ответы с подробным обоснованием на все сформулированные вопросы даны исчерпывающие ответы; 4 – достаточно развернутые ответы с попыткой обоснования на сформулированные вопросы; 3 – частичные, неполные ответы без обоснования/аргументации на сформулированные вопросы; 1-2 – формальные ответы без обоснования/аргументации на сформулированные вопросы.
2.	Тест	5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 4 – верные ответы составляют более 80% от общего количества; 3 – верные ответы составляют более 80% от общего количества; 2 – верные ответы составляют более 50% правильных ответов; 1 – верные ответы составляют менее 50% правильных ответов.
3	Контрольная работа	Максимальный балл за выполнение контрольной работы из 5 тестовых заданий и двух компетентностных заданий – 15 (в зависимости от объема и правильности результатов). <i>Тестовые задания (5 заданий) – оценка выполнения:</i> 5 – верные ответы составляют более 90% от общего количества; 4 – верные ответы составляют более 80% от общего количества; 3 – верные ответы составляют более 80% от общего количества; 2 – верные ответы составляют более 50% правильных ответов; 1 – верные ответы составляют менее 50% правильных ответов. <i>Решение компетентностного задания – оценка выполнения:</i> 5 – задание выполнено в срок, самостоятельно, решение и ответы правильные; сделаны необходимые выводы; аккуратное оформление. 4 – задание выполнено в срок, самостоятельно, решение правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; аккуратное оформление. 3 – задание выполнено в срок, частично

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
		самостоятельно, решение не совсем правильное и не все ответы правильные; сделаны частичные выводы; работа оформлена небрежно или не закончена в срок, или выводы не сделаны. 0-2 – задание выполнено несамостоятельно, решение не совсем правильное или не все ответы правильные; выводы не сделаны; работа оформлена небрежно или не закончена в срок.
4	Доклад с презентацией и участие в обсуждении	Максимальный балл за доклад – 5 баллов, который состоит из оценки за доклад-презентацию и оценки за участие в дискуссии: 5 – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; 4 – некорректное оформление презентации, грамотное использование экономической терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; 3 – доклад выполнен в основном соответствии с требованиями, презентация не совсем правильно оформлена, докладчик привязан к тексту при выступлении и испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся в ходе дискуссии; 1-2 – отсутствие презентации или презентация плохого качества, докладчик привязан к тексту при выступлении и испытывал затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

**Примерная тематика вопросов для докладов-презентаций
и обсуждений на семинарах**

Тема 1. Цифровая трансформация и новые финансовые инструменты

1. Практика российского бизнеса в области цифровизации
2. Банки нового поколения (необанки) как новая модель банковской деятельности в условиях цифровой экономики
3. Применение цифровых технологий в страховой деятельности
4. Процессы цифровизации и «подрывные инновации» в финансовом секторе

5. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке

Тема 2. Правовое регулирование отношений по выпуску и обмену цифровых финансовых активов

6. Правовое регулирование и статус цифровых финансовых активов
7. Основные направления регуляторной политики для развития цифровой экономики
8. Государственная политика в области финтех-индустрии в РФ
9. Экспериментальные правовые режимы в условиях цифровой экономики
10. Национальные и межгосударственные программы по стимулированию процессов цифровизации

Тема 3. Сущность и виды цифровых финансовых активов

11. Интеграция криптовалют в мировую финансовую систему в качестве финансовых инструментов
12. Перспективы развития криптовалютных рынков и цифровых финансовых инструментов
13. Токеномика и токенизация активов
14. Технология блокчейн и будущее финансовых технологий
15. Блокчейн как технологическая основа развития банков

Тема 4. Операции с цифровыми финансовыми активами

16. Проблемы эмиссии, ценности и инфляции криптовалют
17. Цифровые финансовые активы как объект спекуляций и инвестиций
18. Инструменты трейдинга на криптовалютных биржах
19. Криптовалютный рынок: особенности, тенденции и перспективы развития
20. Перспективы применения криптовалют и ICO-инвестиций в России

Тема 5. Краудфандинг и ICO

21. История появления и развития ICO
22. Формы краудфандинга и краудфандинговые платформы
23. Проблемы оценки и выбора ICO-проектов как объекта инвестиций
24. ICO-проекты как альтернативный источник привлечения инвестиций
25. Российский рынок ICO-проектов: особенности,

факторы и проблемы развития

Тема 6. Фонды прямых и венчурных инвестиций как инструмент финансирования проектов цифровой экономики

26. Проблемы привлечения частных инвестиций в развитие цифровой экономики
27. История развития венчурного инвестирования
28. Финансирование инноваций и стартапов с помощью венчурного капитала и фондов прямых инвестиций: сравнительная характеристика
29. Ключевые игроки и модели мирового рынка венчурных и прямых инвестиций
30. Венчурные фонды и фонды прямых инвестиций в РФ

Типовые тестовые задания для проведения тестирования и контрольных работ

1. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» рассчитана на период до ...
 - а) 2035 года
 - б) 2050 года
 - в) 2030 года
 - г) 2025 года
2. Специфические технологии распределенной обработки огромных объемов данных, которые не удастся обработать как единый набор данных обычными методами, - это ...
 - а) технология big data
 - б) технология блокчейн
 - в) квантовая технология
 - г) технология Интернета вещей
3. ZigBee – это стандарт технологии ...
 - а) big data
 - б) блокчейн
 - в) беспроводной связи
 - г) виртуальной реальности
4. Обработка поступающей информации по блокам и специальные процедуры кодирования каждого блока (хеширования) таким образом, что уже закодированную и сохраненную информацию нельзя подменить и скорректировать, - это ...
 - а) технология big data
 - б) технология блокчейн
 - в) квантовая технология

г) технология «Интернета вещей»

5. *Тест на соответствие.* Каждому из приведенных терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение как определение, обозначенное буквой:

Термин	Определение
• 1. Венчурный капитал (venture capital - VC)	А. бизнес финансирования молодых предпринимательских компаний (стартапов), прежде всего технологических
• 2. Венчурная индустрия	Б. компания, получившая инвестиции от венчурного фонда, - как правило, частная (непубличная)
• 3. Прямые инвестиции (private equity- PE)	В. инвестиционное партнерство, предназначенное для совершения венчурных инвестиций
• 4. Венчурный капитализм	Г. высокорисковый капитал, направляемый на финансирование компаний и проектов, когда инвестор не защищен от возможной потери своих средств
• 5. Венчурный фонд	Д. инвестиции в акционерный капитал компаний, акции которых не зарегистрированы на фондовой бирже и не участвуют в свободном обращении на фондовом рынке
• 6. Венчурная компания	Е. отрасль, где велика доля венчурных компаний

6. *Тест на соответствие и установление последовательности.* Проранжируйте этапы жизненного цикла инновационной компании (отметьте последовательность цифрами) и каждому из приведенных этапов подберите группу соответствующих источников финансирования, обозначенную буквой:

Термин	Определение
• Early stage	А. бизнес-ангелы, бизнес-инкубаторы, гранты, средства вузов
• Start up	Б. 3F (средства автора, друзей и родственников), гранты, средства вузов
• Seed	В. банки, фондовые рынки
• Expansion	Г. венчурные фонды, компании венчурного капитала

7. *Тест на установление последовательности.* Установите верную последовательность этапов цикла венчурного инвестирования:

- Подбор компании
- Создание фонда
- Постинвестиционное управление
- Инвестирование
- Управление выходом
-

8. *Тест на соответствие.* Каждому из приведенных терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение

как определение, обозначенное буквой:

Термин	Определение
• 1. ICO	А. технология коллективного финансирования, в рамках которой сбор средств для реализации того или иного проекта происходит за счет привлечения широкого круга добровольных вкладчиков и осуществляется на специализированных Интернет-ресурсах
• 2. Краудфандинг	Б. форма финансирования, при которой вкладчики в качестве вознаграждения получают процент от вложенной суммы в течение определенного времени, а сам вклад возвращается к ним по истечении установленного срока
• 3. Краудинвестинг	В. привлечение желающих добровольцев к выполнению заданий и определенных обязанностей, решению производственных вопросов во время создания и продвижения бизнес-проектов по типу субподрядной работы с применением <u>информационных технологий</u> для использования творческих способностей, знаний и опыта широкого круга лиц
• 4. Краудлендинг	Г. выпуск каким-либо проектом купонов (разновидностей монет) или токенов в виде криптовалюты, предназначенных для оплаты услуг или продукта площадки в будущем либо для получения участниками дивидендов от прибыли компании
• 5. Краудсорсинг	Д. форма финансирования, при которой инвесторы в качестве вознаграждения получают долю в капитале проекта, в который они вложились

9. *Тест на установление последовательности.* Установите верную последовательность этапов организации ICO-проекта:

- выпуск программного продукта ICO-проекта
- публичная фаза сбора средств (crowd-sale)
- формулировка идеи проекта (создание черновика white paper)
- запуск готовой версии программного продукта
- создание команды проекта
- дальнейшая проработка white paper и дорожной карты
- листинг токена на биржах
- выбор юридического адреса проекта и юрисдикции для размещения юридического лица
- актуализация white paper
- закрытая фаза сбора средств (предпродажа - presale)
- продвижение идеи ICO, в том числе формирование маркетингового плана
- тестирование программного продукта

10. В апреле 2018 года для быстрого внедрения новых финансовых сервисов и технологий, требующих изменения правового регулирования

Банком России был запущен специально согласованный режим проработки и пилотирования решений, особенно регуляторных, который позволяет компаниям в рамках цифровых инициатив и проектов тестировать инновационные финансовые сервисы и продукты без риска нарушить существующее законодательство. Связано это с тем обстоятельством, что новые технологии и сервисы зачастую имеют именно правовые ограничения. Подобный особый режим называется _____ .

Типовые задания к контрольным работам

Задание № 1.

Проведите и представьте SWOT-анализ российского финтех-рынка, на основе чего сделайте выводы, касающиеся имеющихся преимуществ и возможностей дальнейшего развития российской финтех-индустрии, наряду с анализом основных угроз и слабых сторон:

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ (Strengths)	СЛАБЫЕ СТОРОНЫ (Weaknesses)
ВОЗМОЖНОСТИ (Opportunities)	УГРОЗЫ (Threats)

Задание № 2.

Как показывает практика, успешные финтех-компании во всем мире отталкиваются от бизнес-моделей, которые функционируют в условиях недостатка финансирования, используют сильные стороны существующей в стране экосистемы (например, нанимают высококлассных технических специалистов, ищут партнерства с финансовыми корпорациями и т. д.) и капитализируют недостатки существующих игроков без прямой конкуренции с ними. По мнению экспертов, практически единственный возможный путь развития российского самостоятельного стартапа сегодня – это бутстрэппинг (bootstrapping), что означает развитие собственного небольшого бизнеса с нуля без привлечения инвестиций либо при минимальном участии внешнего капитала. Основной акцент ставится на продукт или услугу, востребованную на рынке – нужно найти незанятую нишу (даже микронишу), чтобы избежать большой конкуренции. Иными словами, финтех-стартап должен развиваться, рассчитывая преимущественно на собственные ресурсы, а получение контрактов с крупными корпоративными заказчиками – чуть ли не

единственный возможный источник финансирования для финтехпроекта. Как вы оцениваете целесообразность использования бутстрэппинг как модели развития в отечественных условиях? Сравните данный вариант с привлечением внешних инвестиций в стартап через краудфандинг.

Задание № 3.

Сегодня практически все «традиционные» финансовые компании мира уже осознали, что использование новых технологий – обязательное условие выживания в условиях жесткой технологической конкуренции. Некоторые организации также используют инновации в целях продвижения и поддержания имиджа технологичной современной компании. Большинство действующих финансовых организаций (банки, платежные системы, страховые компании и др.) отреагировали на финтех-вызов посредством приобретения одного или нескольких перспективных стартапов, сотрудничества с ними или создания собственного финтехподразделения в рамках основного бизнеса. Что касается сотрудничества с финтех-игроками, то, по экспертным оценкам:

- американские банки (например, JP Morgan, Goldman Sachs) предпочитают активно инвестировать в стартапы, открывать интерфейсы программирования приложения API и платформы для сторонних разработчиков;

- европейские банки (например, ING, UniCredit) также нацелены активно развивать финтех-направление, но пока сфокусированы больше на развитии «собственной стратегии»;

- азиатские (Maybank, UOB), австралийские (KIWI, ANZ) и африканские (Africa's First National bank) банки менее активны с точки зрения партнерских взаимоотношений и склонны самостоятельно разрабатывать технологичные решения.

В целом, по оценкам PwC, в мире количество таких партнерств будет увеличиваться. Кроме того, в финансовых организациях развивается такое направление, как финтех-разведка.

Как вы полагаете, какие из перечисленных стратегий наиболее применимы для российских банков и почему?

Задание № 4.

Цифровые активы и криптовалюты – все еще новые продукты в мире финансов. Поэтому неудивительно, что толкование этих понятий вызывает определённые трудности. Многие путают эти понятия и называют криптовалюту цифровым активом, однако между этими двумя типами финансовых инструментов существуют определённые отличия. Выделите эти отличия и заполните следующую таблицу:

Цифровые активы	Криптовалюты

...	...

Задание № 5.

Раскройте особенности основных криптовалют, альтернативных биткоину, с точки зрения их сравнительных преимуществ и недостатков:

Криптовалюта	Преимущества	Недостатки
Ethereum		
Waves		
NEM		
Nxt		
EOS		
KickICO		
...	...	...

Типовые задания для разбора конкретных ситуаций в ходе проведения ситуационного практикума

Задание № 1. Технологии Big Data

Анализируя большие данные Интернет-запросов, исследователи обнаружили странный феномен. Уже несколько лет всплеск поисковых запросов Google по таким терминам, как лечение гриппа, симптомы гриппа и т.п. на несколько недель предвещает начало стремительного нарастания эпидемии гриппа. Эта закономерность уже сегодня используется для проведения превентивных мер по предотвращению во многих штатах эпидемии гриппа, подготовке врачей, освобождению лечебных коек и т.п. Следует отметить, что используемая до этого информация, поступающая от участковых врачей и пунктов неотложной помощи, как правило, отставала от реальной картины.

Специалисты Федеральной резервной системы (ФРС) выяснили, что статистика поисковых запросов Google относительно покупки домов является более надежным источником для определения тенденций в увеличении или уменьшении объемов продаж недвижимости и динамики жилищного строительства, чем прогнозы наиболее известных экономистов.

По мнению участников Всемирного экономического форума 2012 года в Давосе, те, кто оседлает тему интеллектуального анализа больших данных, станут хозяевами информационного пространства. Этой теме был посвящен специальный доклад на Форуме «Большие данные – большое влияние». Ключевой вывод доклада – цифровые активы становятся не менее значимым экономическим активом, чем золото или валюта.

Исследования, проведенные профессором Бринйолфсоном и двумя его коллегами, показали, что анализ и прогнозирование на основе больших данных берется на вооружение корпоративной Америкой. Они изучили 179 крупных компаний и обнаружили, что те из них, кто взял в последние год-полтора на вооружение интеллектуальный анализ больших данных получил немедленное улучшение экономических показателей на 5-6%. С учетом оборота и размеров этих компаний, это очень много и показывает сумасшедшую рентабельность вложений в интеллектуальный анализ больших данных. И если сегодня, пока, как показывают исследования агентства Wikibon research, 14 компаний не получают должной отдачи от инвестиций в технологии Big Data и от каждого вложенного доллара пока возвращается половина, то в следующие 3-5 лет ситуация кардинально изменится, и ROI составит не менее 3,5 долларов на один доллар инвестиций.

Вопросы:

1. Как государственные органы власти в России могут использовать технологии Big Data в интересах граждан? Приведите примеры.
2. Как Вы считаете, стоит ли тратить бюджетные средства на разработки систем Big Data?

Задание № 2. Цифровая трансформация бизнеса как необходимость

Чтобы сохранить конкурентоспособность, компаниям нужно перестать экспериментировать с цифровыми технологиями и перейти к полностью цифровому бизнесу» – подобные утверждения бизнесмены и менеджеры встречают едва ли не ежедневно. Цифровая трансформация все чаще рассматривается как ключ к стратегическому успеху в любой сфере коммерческой деятельности. Многочисленные поставщики технологий и бизнес-консультанты ищут способы донести эту точку зрения не только до функциональных специалистов, но и топ-менеджеров компаний. И не без основания.

Новые бизнес-модели, возникшие под влиянием цифровых технологий в течение последних двух десятилетий, привели к «творческому разрушению» деятельности целых отраслей. Из более чем 38 500 книжных магазинов, существовавших в США в 2004 году, к 2012 году закрылись свыше 10 000. Если в середине 80-х годов XX века в США действовало более 46 000 агентств по продаже авиабилетов, то к настоящему времени осталось лишь 13 000 из них. В туристической отрасли в 2000 году было занято 124 000 человек, а к 2012 году эта цифра уменьшилась до 64 000. Количество банковских отделений, достигшее в США в 2009 году пика в 35,5 единицы на 100 000 человек взрослого населения, к 2014 году снизилось примерно до 32. Похожая динамика отмечается во всех экономически развитых странах мира, а также на большинстве быстроразвивающихся рынков.

Корпоративный мир не оставил эти сигналы без внимания. В мире не осталось, наверное, ни одной компании, в которой за последние несколько лет не был бы запущен крупный проект «цифровой инициативы», инициированный высшим руководством. Тем не менее, практика менеджмента изобилует провальными попытками «перехода на цифру». Известно достаточно историй неудачного внедрения цифровых систем, по мнению многих шансы на успех составляют 50:50, а то и 20:80, что превращает трансформационные проекты в своего рода «корпоративную рулетку». Одна из возможных причин состоит в чрезвычайно быстром развитии цифровых технологий и изменении их влияния на бизнес, в результате чего цифровая трансформация компании в определенной отрасли превращается в быстро движущуюся мишень. Успешные случаи и бенчмарки устаревают почти в тот же момент, как о них становится известно.

В таких условиях постановка четких целей и определение плана действий по их достижению становятся непростой задачей, и её решение имеет первостепенное значение. Сделав ставку на неверный пример, можно столкнуться с губительными последствиями для бизнеса. Возможно, первой, но определенно не последней компанией, испытавшей это на своем опыте, стала Time Warner, предпринявшая в 2000 году попытку слияния с AOL.

Вопросы:

1. Какие причины приводят к провалу попыток компаний реализовать проекты «цифровой инициативы»? Попробуйте найти и привести примеры подобных фиаско.
2. Какие преимущества с точки зрения конкурентоспособности компаний даёт им успешная цифровая трансформация их бизнеса? Попробуйте найти и привести примеры подобного позитивного опыта.

Задание № 3. Безналичная экономика в России

Переход к «безналичной экономике» является одним из приоритетов финансовых регуляторов во многих странах, в том числе в России. Следует использовать цифровые технологии для резкого снижения зависимости от наличности, тем самым сокращая влияние неформальной экономики, повышая эффективность в финансовой отрасли, а также увеличивая прозрачность, рост и доступность финансовых услуг.

Наличные средства являются наиболее распространенным способом проведения розничных платежей в России. Банковские дебетовые и кредитные карты — наиболее популярный способ безналичной оплаты. В дополнение к международным картам, в 2015 году Национальной системой платежных карт, полностью принадлежащей Центральному банку России, была запущена отечественная национальная дебетовая карта под торговой маркой «МИР». Международные денежные переводы, как правило, осуществляются

через операторов денежных переводов, которые в соответствии с банковским законодательством имеют лицензию на осуществление деятельности в роли кредитных организаций для предоставления услуг по переводу средств.

Сегодня россияне все чаще используют онлайн-овые и мобильные каналы для осуществления транзакций, что дает возможность увеличить как доступ, так и использование финансовых решений. По данным опросов, около 22% владельцев счетов пользовались интернетом для совершения транзакций, а 13,9% взрослого населения пользовалось для этого мобильными телефонами, в том числе для осуществления платежей, покупок, отправки и получения денег. Это ставит Россию в один ряд с Германией (12,8%) и значительно превышает средний показатель в 3,8% по Европе и Центральной Азии.

В 2015 году в России было зарегистрировано более 317 млн активных электронных денежных счетов (предоплаченные карты, электронные кошельки и т.д.) и проведено более 1,2 млрд электронных денежных операций, общий объем которых составил 912 млрд рублей. Количество Интернет-платежей растет. В 2017 году 40% всех платежей осуществлялось через системы Интернет-банкинга.

Существуют возможности для дальнейшего перехода на цифровые каналы в целях расширения доступа и использования для потребителей и снижения эксплуатационных расходов для поставщиков. Например, из числа пенсионеров, имеющих вклады/сбережения на счетах, только 6% используют мобильные устройства для осуществления платежей. Аналогичным образом, использование мобильных каналов для отправки и получения денежных переводов составляет менее 10%. Здесь есть возможности для роста, так как, по данным опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований в 2016 году, только 3% респондентов заявили, что за последний год они использовали свои электронные кошельки. Возможно, «живая» работа представителей финтех-компаний на местах с потенциальными клиентами позволит побудить все больше людей использовать цифровые решения.

Ожидается также дальнейший рост электронной торговли. В 2016 году объем транзакций электронной коммерции с использованием цифровых кошельков достиг 26,7%. Несмотря на то, что объем рынка электронной коммерции в России вырос на 21,4% в 2017 году и, как ожидается, вырастет на 33% в 2018 году, он по-прежнему составляет лишь 3-4% от общего объема российского рынка розничной торговли. Внедрение национальной системы цифровых удостоверений личности ускорит рост электронной торговли.

Таким образом, в более широком контексте развития цифровой экономики в России достижения в области финтеха способствуют повышению финансовой доступности и развитию безналичной экономики. Расширение доступа к финансовым услугам позволяет

добиться большей интеграции в формальную экономику, что облегчает проведение повседневных операций, финансирование предприятий, смягчение экономических потрясений и повышение благосостояния. «Безналичная экономика» способствует повышению прозрачности, экономической устойчивости и увеличению темпов роста.

Вопросы:

1. Почему переход к «безналичной экономике» является одним из приоритетов финансовых регуляторов во многих странах, в том числе в России? Какие преимущества это обеспечит финансовому сектору и экономике в целом?

2. Как вы считаете, почему наличные средства до сих пор остаются наиболее распространённым способом проведения розничных платежей в России: какие факторы способствуют сохранению их популярности?

3. Какие факторы и действия могут стимулировать ускорение перехода к безналичной экономике» в нашей стране?

Задание № 4. Стимулирование цифровой экономики в Китае

Рост ВВП Китая, выраженный двузначным числом, произошедший в середине 2000-х годов, подпитывался еще более быстрым увеличением потока товаров из страны. По мере увеличения экспорта с 257 млрд долл. США в 2000 году до 2,4 трлн долл. США в 2016 году Китай стал ведущим экспортером в мире. Китай в настоящее время имеет самый большой в мире рынок электронной коммерции, на который приходится более 40% стоимости мировых транзакций в сфере электронной коммерции.

В 2016 году в Китае насчитывался 731 млн пользователей Интернета — больше, чем в ЕС и Соединенных Штатах вместе взятых. Он также стал лидером в области мобильных платежей со стоимостью транзакций в 11 раз выше, чем в Соединенных Штатах. Доля электронных платежей в Китае составляет 68%, тогда как в США — 15%. Доступные с технической и ценовой точек зрения и простые в использовании цифровые инструменты способствуют быстрому применению инноваций китайскими потребителями и делают китайских цифровых игроков и их бизнес-модели конкурентоспособными. Каждый пятый пользователь интернета в Китае пользуется только мобильной связью в сравнении с 5% в Соединенных Штатах.

Китай имеет одну из самых активных цифровых инвестиционных и стартап-экосистем в мире. Там находится каждый третий (из 262 в мире) стартап-единорог стоимостью более 1 млрд долларов США. Цифровая экосистема теперь выходит за пределы гигантских компаний, таких как Baidu, Alibaba и Tencent (BAT), устраняя неэффективные и фрагментированные офлайн-рынки. Компании BAT развивают многогранную и многоотраслевую цифровую экосистему, которая затрагивает практически все аспекты жизни потребителей. С 2011 года функциональность, предлагаемая их «супер-приложениями»,

увеличилась примерно в 7 раз. В 2016 году компании BAT обеспечили 42% всех венчурных инвестиций в Китае. Другие цифровые новаторы и традиционные игроки быстрыми темпами строят свои собственные экосистемы, используя тесные связи с отечественными производителями оборудования, такими как производители подключенных устройств в технопарке, находящемся в дельте Жемчужной реки.

Прежде чем принять официальное законодательство, правительство Китая предоставило цифровым игрокам пространство для экспериментов. Сейчас оно играет активную роль в создании инфраструктуры мирового уровня, оказывая поддержку цифровизации в качестве инвестора, разработчика и потребителя. Признавая катализирующую силу передовых технологий, Китай стал лидером в области государственных и частных посевных инвестиций в виртуальную реальность, автономные транспортные средства, трехмерную печать, робототехнику, дроны (беспилотники) и искусственный интеллект. По мере укрепления инновационного потенциала Китай становится одним из ведущих мировых центров развития искусственного интеллекта. Признавая, что огромное население страны и разнообразное сочетание отраслевых возможностей могут производить очень большие объемы данных и стимулировать спрос на инновации, крупнейшие технологические компании Китая вкладывают значительные инвестиции в НИОКР в области искусственного интеллекта.

Пример корпоративных инноваций: В Китае гигантская платформенная компания Alibaba создала Taobao, крупнейшую в мире рыночную площадку для использования одноранговой (peer-to-peer - P2P) децентрализованной сети для продаж и покупок. Такой подход привел к любопытному побочному эффекту: небольшие, ранее заброшенные сельские районы обрели новую жизнь, став производителями и продавцами товаров на платформе. Массовые инвестиции в развитие сельских сетей связи и платформы Taobao в Китае позволили создать миллионы новых рабочих мест, фактически превратившись в новую стратегию по восстановлению сельской местности и ее интеграции в цифровую экономику.

Группа Alibaba определяет «деревни Taobao» как населенные пункты, в которых по меньшей мере 10% домашних хозяйств активно используют торговые точки в интернете и приносят свыше 10 млн юаней (1,58 млн долл. США) дохода от электронной коммерции в год. Подразделение Группы Alibaba – Ali Research – сообщает, что в Китае сегодня насчитывается 2118 деревень Taobao и 242 небольших городка, которые включают в себя три или более деревень Taobao. 2/5 торговцев составляют женщины, а 1/5 – безработные. Такие домашние хозяйства выпускают мелкие потребительские товары, чтобы продать на Taobao: начиная от театральных костюмов до изделий народного промысла, велосипедов и обуви. Они способствуют развитию районов, которые

ранее считались низкодоходными, характеризовались оттоком рабочей силы и наличием неразвитой инфраструктуры. Платформа и экосистема Таобао поддерживают низкие тарифы, снижают стоимость рекламы и обеспечивают быструю доставку. Онлайн-рейтинги, сервисы депонирования и механизмы разрешения конфликтов обеспечивают доверие в онлайн-среде. Увеличение объема продаж привело к созданию новых рабочих мест для сельского населения, что побудило сельских жителей вернуться из крупных городов, чтобы воспользоваться местными возможностями роста доходов.

Благодаря успешному предоставлению рабочих мест и сокращению бедности, деревни Таобао в настоящее время являются приоритетом национальной политики в части восстановления сельских районов Китая. В 2016 году Администрация по борьбе с бедностью Государственного совета совместно с 16 другими министерствами призвала к массовому расширению электронной торговли в сельских районах в качестве стратегии сокращения уровня бедности. Некоторые местные органы власти финансируют учебные курсы, предоставляют недорогие займы и поощряют наем местных жителей, живущих за чертой бедности. Группа Alibaba также обеспечила поддержку, вложив 10 млрд юаней в строительство 100 тыс. обслуживающих центров в отдаленных районах, расширяя логистику и строительство сетей связи последней мили, а также помогая молодым людям начать свой собственный бизнес.

Вопросы:

1. Какие факты подтверждают лидирующие позиции Китая в развитии цифровой экономики?
2. Каков вклад конкретных китайских компаний-новаторов в развитие цифровой экономики в стране?
3. Какие стимулирующие меры китайского правительства способствуют опережающему развитию цифровой экономики в данной стране?

Задание № 5. Использование гибких подходов в рамках активной цифровизации внутренних процессов в крупнейшем государственном банке России

Гибкий подход (agile-подход) предусматривает оперативную проверку гипотез и эффективную реализацию проектов в быстро меняющейся ИТ-среде.

Сбербанк, крупнейший в стране государственный российский банк, начал процесс гибкой трансформации в сентябре 2016 года с целью революционизировать процесс предоставления услуг конечным пользователям за счет сокращения «времени вывода на рынок» («time-to-market»). До внедрения agile-подхода среднее время вывода на рынок ИТ-систем составляло несколько лет. Это означало, что вновь развернутые системы устаревали к моменту их развертывания. Сбербанк

внедрил agile-подход, чтобы сократить время вывода на рынок и усовершенствовать дизайн ИТ-продуктов, сократив рутинные операции персонала и минимизировав риски банка за счет активной цифровизации внутренних процессов. Это привело к возникновению так называемой «культуры SberGile», направленной на работу в кроссфункциональных командах, создание горизонтальных функционально-ориентированных структур управления и заточенности команд на удовлетворение потребностей конечных пользователей. Результатом стало быстрое и непрерывное совершенствование ИТ-продуктов. По состоянию на март 2018 года, в разработке находится более 200 ИТ-продуктов, а процесс трансформации охватывает более 11 тыс. сотрудников.

Вопросы:

1. Что собой представляет гибкий подход, и какие цели преследует его использование?
2. Чем было обусловлено применение процесса гибкой трансформации в целом и гибкого подхода в частности в Сбербанке?
3. Какие результаты для Сбербанка обеспечили активная цифровизация внутренних процессов и применение гибкого подхода?

Задание № 6. Ни Gram'a за душой: история несостоявшейся криптовалюты

В январе 2020 года на официальном сайте Telegram появилось сообщение о заморозке проекта криптовалюты Gram, который Павел Дуров сотоварищи разрабатывали на платформе TON (Telegram Open Network) с 2017 года, и за это время проект успел привлечь около 1,7 миллиарда долларов от партнёров. Палку в колёса нового проекта воткнули американцы: в Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC) посчитали, что токены Gram не соответствуют национальным нормативным актам, что почти наверняка означало запрет на размещение новой криптовалюты, которая должна была быть запущена ещё в октябре 2019 года.

Впрочем, на положительное решение суда по эмиссии Gram её разработчикам было рассчитывать крайне сложно, учитывая, что незадолго до этого, в июне 2019-го, с треском провалилась Libra — криптовалюта от основателя сети Facebook Марка Цукерберга, причём её выпуск заблокировали и в США, и в ЕС. Поэтому на досрочном заседании 24 марта этого года нью-йоркский судья Кевин Кастел, ведущий дело, огласил предсказуемое решение: «Суд полагает, что SEC доказала, что в Соглашении о покупке Gram (Gram Purchase Agreements) обязательства Telegram и его договоренности с первоначальными покупателями (инвесторами) подразумевают распределение ценных бумаг... Суд также считает, что получение токенов Gram первоначальными покупателями, которые перепродали бы их затем на публичный рынок, представляет собой определенный риск в виде публичного распространения ценных бумаг без их регистрации.

Поэтому будет уместным издать предписание, запрещающее получение токенов Gram первоначальными покупателями».

Таким образом, нью-йоркский окружной суд подтвердил выводы экспертов SEC и посчитал токены Gram ценными бумагами со всеми вытекающими. Таким образом, попытка Telegram перехитрить американское правосудие успехом не увенчалась. Что же пытался сделать Павел Дуров?

Распространённая оферта ICO (Initial Coin Offering), которую использовали тысячи блокчейн-проектов, представляет собой соглашение на первичное размещение токенов (криптовалюты) в сети, причём первичные покупатели (инвесторы) не входят в число собственников компании, осуществляющей выпуск криптовалюты, а могут рассчитывать лишь на последующие дивиденды, если произойдёт рост её стоимости. Однако за несколько лет существования оферта ICO полностью скомпрометировала себя многочисленными «мусорными токенами», которые выпускались лишь с целью «навариться» на покупателях, после чего такие «проекты», а проще говоря, финансовые пирамиды, сворачивались.

В Telegram взамен не вызывающей доверия у SEC оферты решили предложить новое упрощённое соглашение SAFT (Simple Agreement for Future Tokens). Основная идея SAFT в том, что инвесторы проекта публично не разглашаются, но при этом выбираются «солидные», преимущественно корпоративные инвесторы. На практике же такое соглашение может дать вторичным покупателям (обычным людям) лишь одну гарантию: инвесторами выступают люди состоятельные, а значит, проект в глазах общественности должен выглядеть серьёзно. Но специалистов из SEC и американский суд это не убедило, что и понятно: никаких фактических обязательств (в виде той же регистрации Gram в качестве ценных бумаг) перед покупателями создатели TON и Telegram не имеют.

Разумеется, после выводов SEC и оглашения вердикта американского суда появились статьи, выставляющие основателя Telegram едва ли не героем современности. В частности, пишут о том, что Gram настолько технологичен, что сможет похоронить традиционные валюты, и якобы именно это испугало американские власти. Также недавно выяснилось, что в числе крупных инвесторов блокчейн-проекта значатся компании, принадлежащие российским олигархам Абрамовичу, Гуцериеву и Абызову, что также могло повлиять на решение суда.

Но почему бы не рассмотреть этот проект в иной плоскости: может быть, все вышеуказанные мотивы, приписываемые американской правоохранительной системе, не более чем досужие домыслы, и всё, что она сделала — прикрыла крупную сделку, участники которой не хотели проводить её официально? На эту мысль наводит следующий факт. Как только стало известно о решении суда, Павел Дуров разослал

инвесторам предложение: либо они получают назад 72% от вложенного капитала (остальные деньги уже были потрачены на разработку проекта), либо через год им будет выплачено уже 110%. Интересно то, что никто из инвесторов не только не собирался забирать вложенное, но даже не высказал ни малейших претензий — предложение Дурова всех полностью устроило, хотя инвесторы не могли не понимать предсказуемость решения окружного суда Нью-Йорка. Все это наводит на мысль о том, что инвесторов не слишком заботило, состоится ли эмиссия Gram или нет.

Характерно, что продвижение Gram шло параллельно с продвижением нового типа «криптовалютного сотрудничества», то есть оферты SAFT. В SEC сидят неглупые люди, для которых очевидно, что SAFT по факту — тот же ICO, а фразы о том, что проверенные инвесторы (первоначальные покупатели) могут гарантировать надёжность всей системы, способны убедить разве что наивных людей, которые ради того, чтобы разбогатеть, готовы вложить последнее в любую блокчейн-систему. Фактически же SAFT ничем не отличается от ICO, поскольку ни одно из соглашений не может гарантировать инвесторам надёжность очередной «биткоин-пирамиды». Таким образом, продвигаемый SAFT выглядит как возможное прикрытие для другой реальной цели разработчиков Telegram — найти крупных инвесторов непосредственно для своего мессенджера.

7 мая разработчики TON объявили о запуске блокчейн-платформы Free TON. На GitHub был выложен исходный код основных модулей TON OS, которыми теперь могут воспользоваться те, кто захочет выпустить свою криптовалюту. Также был анонсирован запуск новых токенов под названием TON Crystal в качестве замены Gram. 85% этих токенов (а всего их планируется выпустить 5 миллиардов) будут распределены среди инвесторов платформы, 10% получают разработчики, а остальные 5% — валидаторы, то есть те, кто будет обрабатывать транзакции в системе. В TON Labs заявляют, что запуск блокчейн-платформы осуществляется независимо от Павла Дурова и от Telegram, а также к новому проекту не имеют отношения и инвесторы Gram. Как заявил технический директор TON Labs Дмитрий Горошевский, «сообщество не может ждать год, когда, возможно, запустится основная сеть TON от Telegram», а перспективы Gram по-прежнему туманны.

Мечты о торговле в сети без ограничений не покидают умы свободолюбивых граждан, которые готовы ухватиться за любую подобную идею. Однако, с Libra от Facebook и Gram от Telegram не получилось. В первом случае в SEC действительно испугались конкуренции с реальными валютами (аудитория Facebook на сегодня составляет более 2 миллиардов пользователей по всему миру), а значит — неизбежной перестройки экономики. В случае же с Telegram принципы реализации блокчейн-проекта не соответствуют заявленным намерениям.

Что до TON Crystal, спрогнозировать интерес к этой криптовалюте пока достаточно сложно, тем более что её запускают в отрыве от 400-миллионной аудитории сети Telegram, которая могла бы обеспечить новым токенам солидную поддержку. Вполне возможно, такие идеи посещают и разработчиков других продуктов, которые сориентированы на предоставлении пользователям полной конфиденциальности (как, например, мессенджеры Signal, Threema или Wire). Вопрос только в том, захочет ли кто-то из них воспользоваться новой платформой TON или будет разрабатывать собственный софт для новой криптовалюты.

Справка: полная информация о проекте криптовалюты GRAM (TON) от Павла Дурова (полная инструкция) представлена в специальном обзоре на информационном сайте о криптовалютах и блокчейне Cryptonisation.ru. - URL: <https://cryptonisation.ru/kriptoaljuta-gram-ot-pavla-durova-polnaja-instrukcija/>

Вопросы:

1. В чём заключалась специфика блокчейн-платформы и проекта TON, и почему к нему не стали применять традиционное название ICO?
2. Почему проект эмиссии токенов Gram от Telegram, как и Libra от Facebook, потерпел фиаско?
3. Какую роль играют социальные сети и в целом всяческие сообщества в продвижении и популярности ICO-проектов и их токенов среди потенциальных инвесторов?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя. Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Охарактеризуйте предпосылки внедрения и развития цифровых технологий в финансовой сфере.
2. Охарактеризуйте сущность и основные виды цифровых финансовых активов.
3. Раскройте ключевые особенности криптовалют с точки зрения их преимуществ и недостатков.
4. Коин (монета) и токен: общее и различия. Приведите примеры.
5. Криптовалюта и деньги: связь и отличие категорий.
6. Каналы распространения и применения криптовалют.
7. Формирование стоимости цифровых финансовых активов и волатильность криптовалют.
8. Способы придания ценности криптовалютам.
9. Преимущества и недостатки криптовалютных бирж.
10. Понятие, смысл и формы краудфандинга.
11. ICO: сущность, смысл и этапы.
12. Критерии оценки и выбора ICO-проектов как объекта инвестиций.
13. Механизм организации ICO-проектов и участия в них.
14. Венчурные и прямые инвестиции: сущность и отличия.
15. Фонды венчурных и прямых инвестиций: сравнительная характеристика.
16. Краудфинансирование: его сущность и разновидности.
17. Сущность финтеха и его особенности в России.
18. Цифровая экономика как новая парадигма экономического развития.
19. Краудинвестинг: его сущность и преимущества.
20. Краудфинансирование: разновидности и практика использования.
21. Экономическая сущность токена.
22. Экономическая сущность криптовалюты.
23. Денежный цветок: классификация денег в условиях цифровой экономики.
24. Процессы цифровизации и «подрывные инновации» в

финансовом секторе.

25. Криптовалютный рынок: особенности, тенденции и перспективы развития.

Задания 2 типа

1. Всё большую популярность набирает идея эмиссии и внедрения государственных криптовалют. Как вы полагаете, есть ли будущее у цифровых валют центральных банков (CBDC)? Не противоречит ли их появление децентрализованному характеру выпуска и обращения как ключевому принципу криптовалют? Ответ обоснуйте.

2. Стал широко обсуждаться вопрос создания центральных банков (CBDC). Какие последствия и риски для денежной-кредитной политики и банковского сектора вы видите в случае реализации идеи их выпуска?

3. Оборот и использование криптовалют имеет несомненные преимущества, но также несёт определенные риски. Охарактеризуйте эти преимущества и риски.

4. Правовой статус частных криптовалют в разных странах существенно отличается. Назовите основные подходы к регулированию криптовалют и оцените возможные положительные и отрицательные последствия их применения. С учётом этого, какой из подходов наиболее применим в нашей стране?

5. Как вы считаете, возможен ли уход от наличных денег за счёт появления и распространения их цифровой замены как криптовалют, в том числе государственных криптовалют (цифровых валют центральных банков – CBDC)? Можете ли вы представить себе реализацию подобного сценария в нашей стране? Ответ обоснуйте.

6. Существует множество блокчейн-платформ, на основе которых компании в ходе ICO создают собственные цифровые токены. Назовите наиболее популярные из подобных платформ и дайте им сравнительную характеристику. Какая из платформ вам кажется наиболее привлекательной и почему?

7. ICO как альтернативная форма привлечения инвестиций приобретает всё большую популярность. Какие риски для потенциальных инвесторов вы видите в случае вложений в ICO-проекты и выпускаемые на их основе токены?

8. Индустрия финансовых технологий (или финтех) постепенно превращается в самостоятельный и интенсивно развивающийся сектор современной экономики. Как вы полагаете, какими факторами обусловлен данный процесс? Какие преимущества для финансового сектора и конечных пользователей несут подобные технологии?

9. Биткоин до сих пор остаётся «флагманом» криптовалютного рынка, именно он составляет основу капитализации рынка криптовалют, редко занимая на нём долю ниже 60%) и стал значимой частью мировых финансов. Объясните, какие особенности и

преимущества обеспечивают биткойну неоспоримое лидерство.

10. Становится всё более популярной модель банков нового поколения – так называемых необанков (например, Тинькофф Банк). Оцените преимущества подобной модели банковской деятельности. Какие факторы ограничивают масштабирование использования данной модели в нашей стране?

11. Биткойн до сих пор остаётся «флагманом» криптовалютного рынка, именно он составляет основу капитализации рынка криптовалют, редко занимая на нём долю ниже 60%) и стал значимой частью мировых финансов. Какие недостатки и проблемы биткойна обуславливают развитие так называемых криптовалют второго поколения?

12. Перечислите и объясните, в чем же уязвимость криптовалют?

13. Прокомментируйте следующее утверждение «Можно с уверенностью говорить о криптовалюте, как об уходящем тренде, который подготовил пользователей и заложил технологические основы инфраструктуры цифровой экономики. Будущее финансовой сферы и бизнеса за цифровыми активами».

14. Прокомментируйте следующее утверждение «Идея децентрализованной валюты и блокчейн-технологии, на которой она базируется, открывает безграничные возможности для развития цифровой экономики. Алгоритмы умных контрактов есть у большинства криптовалют, благодаря им сокращается время заключения сделок, автоматизируется процесс контроля выполнения прописанных пунктов. Гарантом контрактов становится цифровой актив, то есть цифровые деньги, обеспеченные реальными активами (ценные бумаги, недвижимость, автомобиль, часть в бизнесе и т. д.)»

15. Перечислите и объясните преимущества цифровых технологий по сравнению с традиционными форматами ведения экономической деятельности.

16. Верно ли утверждение, что основными сквозными цифровыми технологиями, которые требуют нового нормативного правового регулирования, являются нейротехнологии и искусственный интеллект, системы распределенного реестра (блокчейн), квантовые технологии?

17. Верно ли утверждение, что в сфере судопроизводства и нотариата необходима унификация процессуальных правил подачи исковых заявлений, жалоб, ходатайств, доказательств в электронной форме для арбитражных судов и судов общей юрисдикции (в т.ч. при совершении таких действий в сети Интернет, по сетям подвижной связи и т.п.)?

18. Верно ли утверждение, что функции цифровых платформ сводятся к решению двух основных задач: во-первых, представлены точкой входа потребителям для получения товаров и услуг, которые выходят за пределы функционала самой платформы; во-вторых, обеспечивают возможность для предпринимателей предлагать свои

товары и услуги большему числу потенциальных потребителей?

19. Большие данные (Big Data) получили широкое распространение во многих отраслях бизнеса. Приведите несколько примеров использования Больших Данных в таких отраслях как розничная торговля, финансы и связь.

20. Главной целью анализа больших данных является удержание существующих клиентов и привлечение новых. Какие мероприятия для этого реализуют телекоммуникационные компании? Как еще могут быть ими использованы технологии Big Data?

21. В России концепция «умного» производства уже сейчас внедряется на предприятиях транспортной, авиастроительной и ракетно-космической отраслей. К 2035 г. планируется запустить 40 российских «умных» «фабрик будущего». Охарактеризуйте сущность концепции «умного производства» и перечислите основные преимущества ее внедрения.

22. Эксперты считают самым главным заблуждением то, что удастся создать мировую криптовалюту, не привязанную к традиционным мировым валютам. Согласны ли Вы с данным мнением экспертов? Если они правы, чем можно объяснить невозможность создания полностью независимой криптовалюты?

23. Биткойн стал первым практическим доказательством успешной работы блокчейн-систем. Однако возможности использования технологии блокчейна гораздо шире криптовалют. Назовите примеры возможного применения данной технологии в различных сферах.

24. Технология блокчейн и один из продуктов ее реализации — криптовалюта — действительно могут стать стартовой точкой для трансформации мировой экономики. Почему, несмотря на то, что в современном мире постоянно появляются новые технологии, именно с использованием блокчейн многие эксперты связывают глобальные изменения в устройстве мировой экономики?

25. По словам Председателя совета директоров Банка Интеза и Президента Ассоциации «Познаём Евразию» Антонио Фаллико, «блокчейн как явление, которое быстро распространилось в мире, обладает большим интеграционным потенциалом, что может быть ценно на пространстве Евразии. Эти технологии способны совершить революцию во многих сферах жизни человека. Произойдет ли это, и каковы могут быть риски и преимущества, пока ясности нет. Так бывает всегда при появлении чего-то нового: в начале пути специалисты, а потом и широкая публика начинают видеть новые горизонты». Согласны ли Вы с мнением эксперта? Аргументируйте свой ответ. Какие факторы вносят неоднозначность в перспективы развития технологии блокчейн в мировом масштабе?

Задания 3 типа

Задание № 1.

В развитии российского финтех-рынка весьма заметно участие госструктур и госбанков. Так, Банк России не только выполняет роль мегарегулятора, но и выступает инициатором и площадкой для развития финтех-проектов. В последние годы под эгидой Банка России реализован или находится в активной стадии разработки и внедрения ряд национальных финтех-проектов: например, Единая биометрическая система, Система быстрых платежей (СБП), антимошенническая система «ФидАнтифрод» и др. Таким образом, стратегия регулятора направлена на экосистемные отраслевые компоненты.

Участники индустрии оценивают деятельность регулятора достаточно положительно. Однако существует мнение, что излишнее регулирование сектора может негативно сказаться на его развитии. В чём это может выражаться?

Задание № 2.

Особенностью российской финтех-индустрии является концентрация технологических компетенций непосредственно в банковской системе. В частности, банки (например, Сбербанк, ВТБ, АК Барс и др.) сами активно внедряют финансовые технологии, покупают перспективные стартапы или заключают стратегические партнерства, реализуют акселерационные и инкубаторские программы.

Как вы считаете, в чём кроются ключевые причины подобной сложившейся ситуации? Какие факторы способствуют тому, что банковский сектор оказался флагманом финтех-индустрии? Какие факторы как барьеры, в свою очередь, ограничивают развитие данного процесса?

Задание № 3.

Основными источниками финансирования финтех-проектов является венчурный капитал, сделки слияния и поглощения (M&A), а также прямые инвестиции. У стартапов популярностью пользуются альтернативные инструменты привлечения финансирования: краудфандинг, краудинвестинг, P2B-кредитование, онлайн-факторинг. Но преобладает именно венчурное финансирование. Так, по оценке McKinsey, доля венчурного капитала в общем объеме финансирования составляет свыше 70%.

Чем обусловлено очевидное преобладание данного источника финансирования, каковы его основные преимущества?

Задание № 4.

По данным опроса международной юридической компании Reed Smith, только 1% международных венчурных инвесторов готовы вкладывать капитал в российский финтех-рынок. На западных и азиатских рынках инвесторы готовы вкладывать средства в финтех-проекты на ранней стадии. В РФ же они, как правило, инвестируют в

стартап на более поздней стадии. При этом бизнес-ангелами выступают знакомые или родственники основателей этих стартапов. Как правило, данные ресурсы существенно ограничены.

Как вы считаете, в чём кроются причина подобного положения дел, какие факторы и риски ограничивают венчурных инвесторов в финансировании российских стартапов?

Задание № 5.

По мере развития технологий и появления новых бизнес-моделей в финтех-индустрию приходят совершенно новые игроки, не связанные с финансовым сектором напрямую. Финансовые компании, которые заняли выжидательную позицию, чтобы понять, какая технология победит и станет массовой, рискуют потерять свои рыночные позиции. Согласно данным PWC, более 80% банков в мире теряют свои доходы из-за развития функционала финтех-компаний. Однако в условиях массовой технологизации ретро-банки или страховые компании могут занять определенную нишу: их услуги будут востребованы консервативными клиентами. Как вы оцениваете, какая стратегия для традиционных банков наиболее применима – скорейшая технологизация или приверженность традиционным технологиям в расчете на лояльную консервативную клиентуру?

Задание № 6.

Регулирование криптовалют является сегодня одной из насущных потребностей финансового сектора. Российское правительство уже в течение нескольких лет работает над созданием необходимой нормативно-правовой базы. Стимулами для ускорения легализации рынков цифровых финансов выступают растущий спрос на криптовалюты в стране и активное развитие сегмента теневого обращения в сфере цифровых инвестиций.

Какие факторы и барьеры мешают окончательному урегулированию отношений в данной сфере, включая окончательное принятие Федерального Закона «О цифровых финансовых активах»?

Задание №7

Укажите сравнительные преимущества и недостатки основных криптоплатформ, альтернативных биткоину

Криптоплатформа	Преимущества	Недостатки
Ethereum		
Waves		
NEM		

Задание № 8.

Укажите основные различия между цифровыми активами и криптовалютой

Цифровые активы	Криптовалюты
...	...

Задание № 9.

Установите последовательность этапов жизненного цикла инновационной компании и каждому из приведенных этапов подберите группу соответствующих источников финансирования, обозначенную буквой:

Термин	Определение
Early stage	А. бизнес-ангелы, бизнес-инкубаторы, гранты, средства вузов
Start up	Б. ЗФ (средства автора, друзей и родственников), гранты, средства вузов
Seed	В. банки, фондовые рынки
Expansion	Г. венчурные фонды, компании венчурного капитала

Задание № 10.

Установите верную последовательность этапов цикла венчурного инвестирования:

Подбор компании
 Создание фонда
 Постинвестиционное управление
 Инвестирование
 Управление выходом

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Тайм-менеджмент»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Москва 2025

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	16

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Тайм-менеджмент» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Изучение дисциплины «Тайм-менеджмент» ориентировано на получение обучающимися знаний об основах организации управления временем, принципах и технологиях тайм-менеджмента в практике организации личной и корпоративной работы как средства повышения эффективности профессиональной деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в факультативные дисциплины.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 4 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Тайм-менеджмент» является формирование у обучающихся знаний об эффективном планировании времени на личном, командном и корпоративном уровнях, а также о методах и правилах достижения личной эффективности путем самомотивации и расстановки приоритетов.

Задачи дисциплины:

- знакомство с основными понятиями, определениями, категориями в области организации времени;
- получение знаний о современных концепциях, подходах, технологиях рациональной организации использования времени как нематериального ресурса профессионального развития;
- изучение технологий эффективной организации времени на персональном и корпоративном уровнях;
- освоение базовых навыков создания персональной системы учета, планирования времени, личного целеполагания и приоритезации задач.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК-6	УК-6.1. Анализирует индивидуальные ресурсы с целью построения траектории профессионального развития и реализует технологию самопродвижения на рынке труда	основные техники и методы тайм-менеджмента, направленные на создание системы организации времени для решения вопросов самоорганизации и самообразования	использовать техники, методы, приемы и инструменты тайм-менеджмента для повышения эффективности своей учебной и рабочей деятельности	навыком выбора и применения инструментов тайм-менеджмента для целей самоорганизации и самообразования	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-6.2. Планирует и реализует траектории саморазвития на основе принципа образования в течение всей жизни с учетом тенденций рынка	основные определения понятий, терминологию тайм-менеджмента, необходимые для осуществления эффективных коммуникаций в области организации и управления временем в устной и письменной формах	выражать свои мысли по вопросам организации времени четко, логично в письменной форме рефератов, эссе и письменных исследований	навыками сбора, анализа, систематизации информации и представления результатов в письменной и устной формах по теме организации времени	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Сущность и определение понятия «тайм-менеджмент» Целеполагание	1	2		2						7	Доклад-презентация/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Эффективный обзор задач.	1									7	Доклад-презентация/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3. Приоритеты. Методы расстановки приоритетов.	1									7	Доклад-презентация/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 4. Самомотивация. Распределение рабочей нагрузки.	1									7	Эссе/20 Отчет по ситуационному практикуму/20
Всего:	4	2		2						28	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	36										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	1										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность и определение понятия «тайм-менеджмент». Целеполагание.

Понятие и сущность тайм-менеджмента, история становления отечественного тайм-менеджмента, современный тайм-менеджмент, тайм-менеджмент как система: основные уровни.

Основные понятия и определения целеполагания. Проактивный и реактивный подходы к жизни: определение, различия, значимость для целедостижения. Расширение проактивности: «Круг забот» и «Круг влияния». Ценности как основа целеполагания. Мемуарник как инструмент для определения своих базовых ценностей. Подходы к определению целей. Формулирование целей: SMART-критерии. SMART-цели и надцели: две стратегии целедостижения. «Воронка шагов» и «Веер возможностей». Стратегическая картонка как инструмент стратегического целеполагания. Ключевые области жизни: определение. Цели и ключевые области жизни. Карта ключевых областей жизни.

Тема 2. Эффективный обзор задач.

Суть обзора задач в тайм-менеджменте. Основные понятия и определения. Инструменты создания обзора задач: особенности каждой группы инструментов. Контрольные списки. Двухмерные графики. Технология Майнд-менеджмент с использованием интеллект-карт для создания эффективного обзора задач. Области применения технологии майнд-менеджмент. Значение интеллект-карт как инструмента визуализации для организации системы сбора необходимой информации. Управленческая полезность применения инструментов создания обзора задач.

Тема 3. Приоритеты. Методы расстановки приоритетов.

Определение, суть расстановки приоритетов в тайм-менеджменте. Критерии приоритетности. Значение расстановки приоритетов для предотвращения конфликтов в условиях деловых, межличностных, групповых коммуникаций. Основные способы и методы расстановки приоритетов: матрица Эйзенхауэра, матрица многокритериальной оценки как способы предотвращения возникновения и развития конфликтных ситуаций в условиях коммуникаций. Способ попарного сравнения для расстановки приоритетов. Расстановка приоритетов в ежедневных задачах с помощью многокритериальной оценки (сокращенный вариант). Определение приоритетности долгосрочных целей, определение приоритетности текущих задач. Правило Парето. Навязанная срочность и важность, стратегии отказа, «расчистка» навязанной важности и срочности.

Тема 4. Самомотивация. Распределение рабочей нагрузки.

Грамотное распределение рабочей нагрузки. Правила организации эффективного отдыха. Эффективный сон. Самонастройка на решение задач: методы, способы. Эффективное решение больших трудоемких задач. Техника работы с задачами – «слонами». Использование СМАРТ-критериев для подзадач. Решение мелких неприятных задач.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях:

журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
 2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
 3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
 4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
 5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
 6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
 7. Проверить визуальное восприятие презентации.
- К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы,

таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;
- план сообщения;
- краткие выводы из всего сказанного;
- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с

материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по написанию эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист

2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе —

использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучающимися заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Составление и решение задач в формате ситуационных практикумов (кейсов) - это вид работы обучающихся по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем. Решение ситуационных задач - чуть менее сложное действие, чем их создание. И в первом, и во втором случае требуется самостоятельный мыслительный поиск проблемы решения поставленных задач. Такой вид самостоятельной работы направлен на: развитие мышления и творческих способностей; усвоение знаний, полученных в ходе активного поиска и самостоятельного решения проблем. Следует отметить, что такие знания более прочные, они позволяют обучающимся видеть, ставить и решать как стандартные, так и нестандартные задачи, которые могут возникнуть в дальнейшем в профессиональной деятельности.

Продумывая систему проблемных вопросов, обучающиеся должны опираться на уже имеющуюся базу данных, но не повторять вопросы, уже содержащиеся в прежних заданиях по теме. Проблемные вопросы должны отражать интеллектуальные затруднения и вызывать целенаправленный мыслительный поиск. Решения ситуационных задач относятся к частично поисковому методу, предполагая третий (применение) и четвертый (творчество) уровень знаний. Характеристики

выбранной для ситуационной задачи проблемы и способы её решения являются отправной точкой для оценки качества этого вида работ. В динамике обучения сложность проблемы нарастает и к моменту его завершения должна соответствовать сложности задач, поставленных профессиональной деятельностью на начальном этапе.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, форме представления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников.

При выполнении задания ситуационного практикума обучающемуся необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления

(конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу определяется учебным планом.

При самостоятельной работе студенты руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Сущность и определение понятия «тайм-менеджмент». Целеполагание.</i>	Расширение проактивности: «Круг забот» и «Круг влияния». Подходы к определению целей. Ключевые области жизни: определение. Цели и ключевые области жизни.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Эффективный обзор задач.</i>	Области применения технологии майнд-менеджмент. Управленческая полезность применения инструментов создания обзора задач.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 3. Приоритеты. Методы расстановки приоритетов.</i>	Расстановка приоритетов в ежедневных задачах с помощью многокритериальной оценки (сокращенный вариант). Определение приоритетности	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации Подготовка к ситуационному практикуму	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
	долгосрочных целей, определение приоритетности текущих задач. Правило Парето. Стратегии отказа, «расчистка» навязанной важности и срочности.	Подготовка отчета по практикуму	
Тема 4. Самомотивация. Распределение рабочей нагрузки	Грамотное распределение рабочей нагрузки. Эффективный сон. Самонастройка на решение задач: методы, способы.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму Написание эссе	Отчет по ситуационному практикуму Эссе

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Рябикова, Н. Е. Тайм-менеджмент : практикум : [12+] / Н. Е. Рябикова, Е. В. Шестакова, Р. М. Прытков. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 124 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685832>

Дополнительная литература:

1. Бобина, Н. В. Самоменеджмент : учебное пособие : [16+] / Н. В. Бобина, Л. А. Каменская, И. Ю. Столярова ; Сочинский государственный университет. – Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. – 184 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=618131>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
	Официальный сайт тайм-менеджерского сообщества	http://www.improvement.ru
	Официальный сайт компании «Организация времени»	http://www.ov1.ru/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);

• Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);

• ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций: ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)

• GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)

• Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

• Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

• Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Ситуационный практикум	8-10 (16-20) – решение верно и хорошо обосновано; 5-7 (10-15) - решение неверно по причине незначительных ошибок; 1-4 (1-9) – в решении допущены грубые ошибки ИЛИ задание не решено
2.	Доклад с презентацией	10 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся; 8-9 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, но с плохой презентацией, грамотное использование профессиональной терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на большинство вопросов преподавателя и обучающихся; 5-7 – доклад выполнен с незначительными нарушениями требований, с плохой презентацией, грамотное использование профессиональной терминологии, не полное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на большинство вопросов преподавателя и обучающихся; 3-4 – доклад выполнен с незначительными нарушениями требований, без презентации, профессиональная терминология не использовалась, не полное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил лишь на часть вопросов преподавателя и обучающихся; 1-2 – доклад выполнен с нарушением базовых

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
		требований, без презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал постоянные затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся; 0 – доклад не сделан вообще или сделан не по существу вопроса, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.
3.	Эссе	19-20 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, замечаний по оформлению нет; 16-18 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, есть замечания по оформлению; 10-15 – тема раскрыта не в полном объеме, замечаний по оформлению нет; 1-10 – тема раскрыта только частично, нарушены правила по оформлению; 0 – эссе не сделано либо полностью не соответствует теме.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания к ситуационным практикумам

***Ситуационный практикум № 1 по теме 4. Интеллект-карта
курса «Тайм-менеджмент».***

Создайте карту курса «Тайм-менеджмент», используя 7 базовых правил создания карты ключевых областей жизни:

1. Возьмите лист формата А4, расположите его горизонтально (альбомная раскладка).
2. Начните в центре чистой страницы. Предоставьте своему мозгу творческую свободу двигаться во всех направлениях.
3. В качестве центральной идеи используйте изображение. По своему потенциалу образ стоит тысячи слов, он приятен глазу и помогает вниманию концентрироваться. Внутри изображения или рядом поместите простую надпись: «тайм-менеджмент» или аббревиатуру «ТМ».
4. Проведите основные «веточки» – темы, входящие в состав курса.
5. Подсоедините главные ответвления к центральному образу. Ответвления делайте изогнутыми. Такое расположение линий сильнее привлекает внимание и более привычно для восприятия, чем прямые линии.
6. Дайте название каждой «веточке» -теме. Подпишите каждую веточку.

7. Для каждой темы курса сформулируйте три ключевых момента, важных, на ваш взгляд для понимания данной темы.

8. Если есть необходимость раскрыть более подробно один или все ключевые моменты, сделайте для них ответвления (но не больше 3-х). Не увлекайтесь глубокой детализацией. Основное назначение карты курса – позволить вспомнить основные термины, определения, правила по ключевым словам.

9. Используйте как можно больше цветов. Цвет стимулирует визуальные центры мозга, активизирует творческое мышление, привлекает интерес.

Не забывайте использовать рисунки для каждой темы (нарисуйте сами (что лучше!) или воспользуетесь картинками из Интернета – дело вашей фантазии и вкуса).

В результате работы у вас должен получиться своеобразный «опорный» конспект, пространственная запись конспекта, которая позволит ориентироваться в структуре курса, находить основные ключевые моменты. Преимущество: не надо лихорадочно листать конспект в поисках нужного понятия – вся основная информация представлена на одном листе.

Ситуационный практикум № 2 по темам 1, 4. Карта ключевых областей жизни.

Создайте карту своих ключевых областей жизни, используя 7 базовых правил создания карты ключевых областей жизни:

1. Начните в центре чистой страницы. Предоставьте своему мозгу творческую свободу двигаться во всех направлениях.

2. В качестве центральной идеи используйте изображение. По своему потенциалу образ стоит тысячи слов, он приятен глазу и помогает вниманию концентрироваться. Внутри изображения или рядом поместите простую надпись: «моя жизнь».

3. Наметьте основные «русла» жизни, которые важны для вас. Сделать это можно простым способом: подумать и записать, из каких частей состоит ваша жизнь (например: Я работаю, значит, одна из областей – работа. По вечерам учусь на заочном: еще одна область – учеба, у меня есть родители, которые для меня важны – семья и т.д.).

4. Подсоедините главные ответвления к центральному образу. Ответвления делайте изогнутыми. Такое расположение линий сильнее привлекает внимание и более привычно для восприятия, чем прямые линии.

5. Используйте как можно больше цветов. Цвет стимулирует визуальные центры мозга, активизирует творческое мышление, привлекает интерес.

6. Формулировки ключевых областей. При выборе названия для любой своей ключевой области стоит использовать существительные, уточняющие прилагательные, но не глаголы. Название ключевой

области – это только наименование сферы, в которой есть или планируются какие-либо результаты, а не сами результаты или способы их достижения.

7. Для каждой ключевой области сформулируйте одну – две стратегические цели. Например, для области «Семья»: Я хочу сделать свой дом теплым и гостеприимным местом, где будет жить вся моя большая семья, и куда будут часто приходить друзья. Для области «Работа»: Я хочу, чтобы моя работа давала мне хорошую материальную поддержку, оставляя мне при этом достаточно времени, чтобы учиться новому.

Не забывайте использовать рисунки для каждой ключевой области (нарисуете сами (что лучше!) или воспользуетесь картинками из Интернета – дело вашей фантазии и вкуса).

Выполните задание:

Посмотрите на свою карту и запишите, есть ли на ней цели, которые противоречат друг другу? Например, в одной области может оказаться цель «Добиться карьерного роста», а в другой – «Больше времени уделять родным и близким людям»: если стремиться к карьерному росту, то это потребует и дополнительного времени (получение второго образования, повышение квалификации, дополнительное обучение по выходным, а может и длительные командировки), тогда получается, что времени на семью будет меньше. Получается, что две цели противоречат друг другу.

Посмотрите на карту и подумайте, есть ли подобные противоречия на вашей карте жизни? Запишите свои наблюдения. Подумайте и запишите, каким образом можно разрешить подобное противоречие? Сделайте вывод о полученной карте и пользе данного инструмента ТМ (объем – не менее 1-2 абзацев, примерно ¼ страницы).

Ситуационный практикум № 3 по теме 3 «День специалиста».

1. Прочитайте размышления о предстоящем дне (текст выдается преподавателем, или см. *Тайм-менеджмент. Полный курс: Учебное пособие.* – С.127. – Задание № 1).

2. Запишите свой вариант плана дня для этого специалиста.

3. Используйте алгоритм жестко-гибкого планирования дня.

4. Объясните, почему Вы именно так распланировали дела и задачи?

5. Какие преимущества даст специалисту в конкретном примере жестко-гибкое планирование?

Ситуационный практикум № 4 по теме 5.

Используя материалы Задания 1, расставьте приоритеты в рабочих задачах специалиста, используя матрицу Эйзенхауэра. Объясните свое решение.

Ситуационный практикум № 5 по теме 5.

Используя технику многокритериальной оценки, определите критерии для оценки приоритетности задач специалиста, объясните значимость каждого критерия. Расставьте задачи в соответствии с определенными вами критериями и сравните с вариантом расстановки приоритетности задач по матрице Эйзенхауэра. Определите, есть ли различия в определении приоритетности задач с помощью этих двух способов, если да, то объясните, чем это вызвано.

Ситуационный практикум № 6 по теме 3.

Определите, какие из приведенных в списке задач – жесткие, какие – гибкие: Написать реферат; в 16.25 позвонить в отдел снабжения начальнику отдела; проверить платежки и внести данные в базу; к 18.00 закончить отчет по проекту «Елец-1020»; не забыть составить список участников конференции; в 17.00 сдать командировочные в бухгалтерию; позвонить инспектору, выяснить, какие изменения произошли в порядке начисления налога; подготовить справку к заседанию Совета Директоров.

Ситуационный практикум № 7 по теме 3.

Определите, какие из приведенных задач – результататориентированные, а какие нет. Используя формулу результататориентированного формулирования задач, переформулируйте задачи в результататориентированный вид.

Позвонить клиенту; оформить договор в соответствии с последними коррективами; лекция; МФПА. Деканат; Почта, папка Входящие; Старые письма; тестовые задания к экзамену.

Ситуационный практикум № 8 по теме 4.

С помощью двумерного графика запланируйте долгосрочное мероприятие по строительству дома.

Ситуационный практикум № 9 по теме 4.

С помощью двумерного графика контроля делегированных задач запланируйте краткосрочное мероприятие по подготовке к участию в отраслевой выставке.

Ситуационный практикум № 10 по темам 4, 6.

С помощью интеллект-карты составьте план выступления на семинаре с докладом по теме «Организация времени».

Ситуационный практикум № 11 по теме 3.

Какие шаги алгоритма жестко-гибкого планирования были выполнены неверно в приведенном примере.

Вторник	15 ноября
9.00 совещание. шеф. <i>важно!</i>	спортзал
10.00 позвонить клиенту <i>важно!</i>	отредактировать статью
11.00 вызвать такси	
12.00 заказать полиграфию и сувениры <i>важно!</i>	
13.00 переговоры. Поставщик <i>важно!</i>	
14.00 подготовка к презентации	
15.00	
16.00 подготовить слайды и текст к выставке <i>важно!</i>	
17.00	
18.00 презентация <i>важно!</i>	
19.00 внести информацию в БД, навести порядок на рабочем месте	
20.00 забрать машину из сервиса	
21.00	
22.00	
23.00	
24.00	

Ситуационный практикум № 12 по теме 3.

Запланируйте задачи на день, используя алгоритм жестко-гибкого планирования.

Написать реферат; в 16.25 позвонить в отдел снабжения начальнику отдела; проверить платежки и внести данные в базу; к 18.00 закончить отчет по проекту «Елец-1020»; не забыть составить список участников конференции; в 17.00 сдать командировочные в бухгалтерию; позвонить инспектору, выяснить, какие изменения произошли в порядке начисления налога; подготовить справку к заседанию Совета Директоров.

Ситуационный практикум № 13 по теме 4.

Создайте интеллект – карту для решения проблемы дорожных пробок в мегаполисе (выхода из мирового экономического кризиса, глобального потепления, создания своей успешной и прибыльной компании).

Ситуационный практикум № 14 по теме 1.

Примените СМАРТ-критерии к следующим целям: «получить хорошее образование», «найти хорошую работу», «хорошо выглядеть», «улучшить свою физическую форму».

Примерные темы докладов

1. Тайм-менеджмент студента: особенности организации времени студента, инструменты, техники, приемы организации времени.

2. Тайм-менеджмент делового человека: актуальные проблемы и способы их решения.
3. Особенности использования техник тайм-менеджмента в своей профессиональной деятельности.
4. Способы самонастройки на работу (аналитический обзор по материалам открытых источников).
5. Способы распределения рабочей (учебной) нагрузки. Значение инструментов тайм-менеджмента для повышения личной работоспособности.
6. Майнд-менеджмент в современном бизнесе: области применения и особенности использования метода для решения бизнес-задач.
7. Особенности организации времени и применения техник тайм-менеджмента в практической деятельности организации.
8. «Маленькие хитрости» тайм-менеджмента: наиболее популярные инструменты организации времени (аналитический обзор по материалам интернет-ресурсов и списка дополнительной литературы).
9. «Время менять мир». История отечественного тайм-менеджмента.
10. Как настроиться на рабочий лад. Обзор эффективных техник самомотивации.
11. Распределение рабочей нагрузки. Правила организации эффективного отдыха.
12. Способы самонастройки, планирования и распределения нагрузки для преодоления прокрастинации.
13. Как справиться с прокрастинацией: инструменты и техники тайм-менеджмента для преодоления синдрома «откладывания на потом».
14. Тайм-менеджмент: история и современность. Аналитический обзор источников по теме организации времени.
15. Сравнительный анализ инструментов и техник тайм-менеджмента для достижения целей.

Примерные темы эссе

1. Мои достижения через 10 лет.
2. Мой рабочий день через 5 лет.
3. Один день из моей будущей профессии.
4. Один день из будущего. Как я достиг своих целей.
5. Технология постоянства активных действий в моей практике целедостижения.
6. Визуализация целеполагания. Карта ключевых областей и целей.
7. Цели и ценности. Значение выбора цели на основе своих ценностей.
8. Карта целей – значение для целеполагания.

9. Бесцельная жизнь. Жизнь для цели, жизнь без цели или цель жизни?

10. Письмо себе из будущего. Советы себе настоящему

11. Что ценно для меня и не ценно для других

12. Что ценно для других и не ценно для меня самого

13. Что значит для меня моя цель

14. Реактивность и проактивность – два подхода к жизни

15. Зачем нам нужен СМАРТ. Техника формулирования целей.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя. Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. На какие типы делятся задачи в соответствии с матрицей Эйзенхауэра? Дайте краткую характеристику каждому типу задач.

2. Раскройте понятие «тайм-менеджмент». Сформулируйте основные задачи тайм-менеджмента.

3. Дайте определение понятий «задачи-слоны», «задачи-лягушки».

Приведите примеры таких задач из практической деятельности организации.

4. Какие методы расстановки приоритетов вы знаете? Дайте краткую характеристику каждому из методов.

5. Дайте определение понятия «поглотители времени». Приведите примеры. Объясните, в чем особенности поглотителей времени.

6. Прокомментируйте утверждение: «любая цель может быть показателем хронометража». Объясните, почему необходимо переформулировать цель в показатель. Ответ аргументируйте.

7. Раскройте суть способа работы с крупными трудоемкими задачами. Объясните, что подразумевается под «иллюзорными» и «реальными» подзадачами («бифштексы»).

8. Назовите все способы самонастройки, которые вы знаете. Раскройте суть одного из перечисленных способов.

9. Назовите основные ошибки организации отдыха в течение дня. Приведите правила организации эффективного отдыха, помогающие избежать ошибок.

10. Дайте определение понятиям «планирование» и «контекстное планирование». В чем состоит особенность контекстного планирования? Ответ обоснуйте.

11. Назовите правила составления интеллект-карты (Mind Map). Преимущества использования этого инструмента обзора задач. Назовите области применения интеллект-карт.

12. Раскройте понятие «хронометраж». Объясните, почему хронометраж называют основой организации времени.

13. Назовите правила организации эффективного отдыха. Охарактеризуйте каждое из них.

14. Существует три группы инструментов обзора задач. Назовите инструменты, относящиеся к каждой из этих групп.

15. Перечислите основные техники борьбы с поглотителями времени. Кратко охарактеризуйте их.

16. Объясните, что такое SMART-цели и «надцели». Приведите примеры.

17. Какой из методов расстановки приоритетов наиболее эффективен в ситуации выбора одного из множества вариантов? Ответ обоснуйте.

18. Назовите шаги алгоритма жестко-гибкого планирования. Объясните, какие действия выполняются в каждом шаге.

19. Дайте определение понятий: «гибкие задачи», «жесткие задачи». Сформулируйте особенности планирования этих задач. Ответ аргументируйте, приведите примеры задач каждого типа.

20. Перечислите пять правил эффективного планирования дня. Дайте краткую характеристику каждому из них.

21. Раскройте суть метода структурированного внимания.

22. Раскройте суть проактивного и реактивного подходов к жизни.

Объясните, как можно определить, какого подхода придерживается тот или иной человек.

23. Объясните, в чем разница между задачей и проблемой; задачей и проблемной ситуациями. Ответ обоснуйте. Приведите примеры.

24. Перечислите, из каких частей состоит структура внимания. Назовите правило перемещения задач через границы областей. Раскройте правило перемещения на примере.

25. Раскройте определение понятия «контекст». Назовите, на какие типы можно разделить (условно) все контексты.

Задания 2-го типа

1. Объясните, в чем особенность работы с задачами-«слонами» и задачами-«лягушками». Какие способы применяются при работе с этими задачами?

2. Раскройте на примере суть применения в целеполагании техники SMART. Дайте краткую характеристику каждому SMART-критерию.

3. В чем, по-вашему мнению, состоит разница между временем-Хронос и временем-Кайрос? Обоснуйте свой ответ.

4. Прокомментируйте утверждение: «Использование контекстов способствует созданию более гибкой системы планирования, и позволяет реагировать на любые изменения ситуации». Обоснуйте свой ответ, приведите пример из своей жизни.

5. Дайте определение понятиям: «Хронос», «Кайрос», «Хронофаг». Объясните, каким образом они взаимосвязаны.

6. Прокомментируйте утверждение: «эффективное мышление – основа личной эффективности, а хронометраж – инструмент выработки этого мышления». Ответ аргументируйте.

7. Прокомментируйте утверждение: «большинство задач, с которыми мы сталкиваемся, можно отнести к разряду гибких». В чем особенность планирования таких задач? Ответ аргументируйте. Приведите примеры гибких задач из практики бизнеса (организации).

8. Объясните, каким образом используется метод структурированного внимания при организации системы планирования. «Горизонты планирования» и правила планирования «День-неделя» в ежедневнике.

9. Объясните, в чем особенность бюджетлируемых задач в ежедневном планировании. Аргументируйте ответ, приведите примеры бюджетлируемых задач организации (компании).

10. Каким образом взаимосвязаны «ступени» «лестницы тайм-менеджмента». Приведите примеры. Ответ обоснуйте.

11. Существует утверждение, что проактивный человек никогда не ошибается, всегда выходит победителем, никогда не отступает. Прокомментируйте данное утверждение, проиллюстрируйте свой ответ примерами. Поясните, в чем отличие проактивного и реактивного подходов к жизни.

12. Объясните, каким образом «хронофаги» влияют на уровень организованности времени человека.

13. Назовите, какой из инструментов обзора подходит для работы с проектными задачами, а какой – для поиска решения проблемы. Обоснуйте свой ответ.

14. Объясните, каким образом двумерные графики позволяют увидеть совокупность элементов (задач) и установить взаимосвязь между ними. Назовите правила создания двумерных графиков.

15. Прокомментируйте следующее выражение: «Двумерные графики отлично работают в задачных ситуациях, а для решения проблемных ситуаций больше подходит инструмент «Древовидная карта (Mind Map)». Аргументируйте свой ответ.

16. Раскройте суть грамотного формулирования целей с помощью техники SMART. Перечислите все SMART-критерии.

17. Объясните, каким образом результат-ориентированное формулирование задач в плане способствует достижению поставленных целей? Ответ аргументируйте. Приведите примеры.

18. Объясните, что это означает понятие: «типовые личные контексты». Дайте объяснение, почему для организации гибкого планирования используются типовые личные контексты. Приведите примеры типовых личных контекстов.

19. Назовите, какой из инструментов обзора задач способствует развитию неординарного мышления и творчества. Ответ обоснуйте.

20. Согласны ли вы с утверждением, что существует два разных понятия для обозначения времени? Обоснуйте свой ответ.

21. Объясните, в чем принципиальное отличие двумерного графика регулярных задач от двумерного графика долгосрочного планирования.

22. Могут ли данные, полученные в ходе ведения хронометража повлиять на дальнейшее планирование. Аргументируйте свой ответ.

23. Объясните, какие из инструментов контекстного планирования больше подходят для организации командного планирования. Аргументируйте свой ответ.

24. Раскройте на примере (примерах), каким образом связаны умение ставить цели и организация своего времени.

25. Какие из способов самонастройки на работу, по вашему мнению, можно применить в ситуации, требующей быстрой настройки на выполнение своих обязанностей. Обоснуйте свой ответ.

Задания 3-го типа

1. Вы, как ведущий специалист, получили задание организовать подготовку вашего отдела к участию в выставке, открывающейся через 3 мес. Вам необходимо определить объем задач, распределить темы докладов между сотрудниками, контролировать исполнение и отчитываться о ходе подготовки перед руководством. Какой инструмент (какие инструменты) тайм-менеджмента вы будете использовать в

первую очередь для эффективной организации работы?

2. Вам поручено разработать новый проект. Но ваши подчиненные жалуются, что им не хватает времени на выполнение всех задач по первому проекту, они и так задерживаются после рабочего дня на 2, а то и 3 часа. Вы подозреваете, что сотрудники используют свое рабочее время неэффективно. Какой техникой тайм-менеджмента необходимо воспользоваться в первую очередь, чтобы подтвердить или опровергнуть ваше предположение? Ответ аргументируйте.

3. При работе над делом-«слоном» – изучением английского языка – специалист разделил его на «бифштексы». Определите, какие из этих «бифштексов» «реальные», какие – «иллюзорные». Переформулируйте «иллюзорные бифштексы», сделав их «реальными»:

- a. Читать на английском.
- b. Курсы.
- c. Ежедневно 30 минут смотреть фильмы на английском языке.
- d. Учить слова.
- e. Ежедневно смотреть упражнения по грамматике.

4. Вы – специалист в крупной компании. К вам в кабинет в течение дня постоянно забегают сотрудники с очень срочными, но не важными вопросами, для решения которых требуется определенное время. Предложите эффективное с точки зрения тайм-менеджмента решение, как поступить в данной ситуации. Ответ обоснуйте.

5. Руководитель поставил перед сотрудником цель: «Увеличить прибыль, где-то к концу года». Определите, соответствует ли данная формулировка цели SMART-критериям. Если необходимо, внесите коррективы в формулировку, чтобы она отвечала полностью SMART-критериям

6. Вам поручено осуществить общее руководство процессом подготовки компании к участию в международной выставке-конференции «Развитие 21-го века». Какими инструментами Тайм-менеджмента вы воспользуетесь в первую очередь? Ответ аргументируйте.

7. Вы – ведущий специалист. К вам в кабинет приходит другой сотрудник с очень важным, но не срочным вопросом, для решения которого потребуется присутствие других сотрудников вашего отдела. Предложите эффективное с точки зрения тайм-менеджмента решение, как поступить в данной ситуации. Ответ обоснуйте.

8. Руководитель сформулировал задачи для своих подчиненных. Определите, какие из приведенных задач не являются результате-

ориентированными, переформулируйте их в результат-ориентированный вид:

- Договор 156/12.01.11. Реквизиты.
- Консультации, отчет.
- Позвонить Архипову, «МСИН», уточнить номер счета к договору 25-19.
- Совещание, 14.30, сотрудники.
- Тренинг.
- Outlook, настройки.

9. Руководитель провел хронометраж своего рабочего дня. Проанализируйте фрагмент его хронокарты. Определите основные поглотители времени, количество «съеденного» ими времени. Предложите способы минимизации непродуктивных расходов времени.

Время начала (окончания)	Мин.	Вид работы
11-45 (11-50)	5	Позвонила Шмакову, назначила встречу по возможному сотрудничеству
11-50 (12-15)	25	Дооформила отчеты за месяц. Хотя это задача Крутиковой.
12-15-12-35	20	???? что делала
12-35 (13-00)	25	ПОЧТА, ТЕЛ РАЗГОВОРЫ
13-00 (13-30)	30	Запрос Журавлевой о проделанной работе
13-30 (14-00)	30	Корректировка письма в суд по сложному клиенту
14-00-14-28	28	ОБЕД

10. С помощью двухмерного графика запланируйте выполнение крупной долгосрочной задачи «Подготовиться к выставке». Количество подзадач – не менее 10. Определите тип графика:

- для решения проекта;
- долгосрочных задач, не связанных между собой единым проектом;
- график обзора регулярных задач;
- контроля делегированных задач.
- Обоснуйте свой выбор.

11. Используя алгоритм жестко-гибкого планирования дня, запланируйте приведенные задачи, записав их в соответствующие части плана. Обоснуйте, почему те или иные задачи вы внесли в жесткую или гибкую часть плана.

- а) Позвонить клиенту, напомнить о встрече
- б) Подготовить повестку дня к собранию в 15.00.
- с) 12.20 – провести собеседование с кандидатом на должность

специалиста.

d) Срочно позвонить в главный офис – есть претензии к нашему отчету.

e) 14.00 – встреча с представителем поставщика оборудования.

f) Обязательно до конца дня провести расчет бюджета на оборудования для проведения выставки

g) проверить знание регламента новым сотрудником.

Жесткие задачи		Гибкие задачи
9.00		
10.00		
11.00		
...		

12. Установите соответствие между типами задач и списком задач. Обоснуйте свое решение.

Жесткие задачи	Гибкие задачи

Задачи:

a. Провести совещание по вопросу увеличения числа потенциальных клиентов 16.04.08 в 15.00.

b. Позвонить Сидорчуку, узнать причину отказа крупной компании от наших услуг.

c. Сегодня обязательно нужно проверить, прошел ли платеж от «Маверикса» или нет.

d. Представить новую концепцию развития отдела в понедельник, в 13.00.

e. Хорошо бы до вечера закончить отчет о проделанной работе за неделю.

f. Сегодня обязательно нужно встретиться с представителем заказчика.

13. Вы назначены ответственным за организацию подготовки вашей компании к участию в выставке. В подготовке будет участвовать 5 ваших сотрудников. Ваша задача – распределить задачи между участниками, контролировать их исполнение, руководить процессом подготовки. Какой из инструментов тайм-менеджмента вы выберете, чтобы сделать процесс руководства максимально эффективным? Обоснуйте свой выбор.

14. На совещании руководством было принято решение сменить компанию, поставляющую оборудование, но выбор пока не сделан. Сотрудникам дано задание представить на следующее совещание список приемлемых вариантов. Для решения задачи сотрудники решили воспользоваться матрицей многокритериальной оценки. Помогите

коллегам сформулировать не менее 7-ми критериев оценки, по которым можно сделать выбор.

15. Приведите пример типовых поглотителей рабочего (учебного) времени (3-5). Предложите меры по минимизации непродуктивных расходов рабочего времени. Какие типовые поглотители времени встречаются в вашей повседневной жизни. Опишите способы борьбы с ними.

16. Установите соответствие между приведенными типами контекстов и списком гибких задач:

КОНТЕКСТЫ			
места	человек, группа людей	внешние обстоятельства	внутренние обстоятельства

Задачи:

а) Если опять будет задержка информации, сегодня на совещании руководителей поднять вопрос о координации работы.

б) Поучаствовать в собеседовании с кандидатом на должность администратора, если будет настроение.

с) Если будут приняты изменения «Требования к сотрудникам компании», придется переделать наш внутренний регламент 37/18-14.

д) Когда придет факс от «Маверикс», выставить им счет.

е) Когда руководитель вызовет на совещание, надо не забыть уточнить у него вопросы по расчету времени на проведение презентации в фирме «Томск 8».

ф) Когда программист будет пробегать мимо – напомнить изменить цены на сайте.

17. Переформулируйте с помощью SMART-критериев цель: «Успешно провести презентацию», сделав понятными критерии достижения желаемого результата.

18. Существует два типа отношения людей к жизни: реактивный и проактивный. Определите (и обоснуйте свое решение), к какому из этих двух типов можно отнести людей, сказавших следующие фразы:

а. Я ничего не могу сделать, обстоятельства сильнее меня.

б. Опять провалил собеседование...но я не виноват, их было пять человек, а я один – они просто меня завалили.

с. Надо выбрать, как сдавать зачет...Все мои пишут тест...и я тоже буду...

д. А может, попробовать поискать другие возможности?

Ответ аргументируйте.

19. Приведите примеры 2-х любых своих рабочих (учебных) дел (задач) – слонов. На примере одного из них раскройте суть технологии работы с задачами-слонами.

20. К какой категории по матрице Эйзенхауэра в зависимости от важности и срочности можно отнести следующие задачи? Ответ обоснуйте.

Задачи	А	Б (В)	В (С)	Г (D)
<i>Разобраться на рабочем столе</i>				
<i>Подготовиться к завтрашнему собранию руководителей</i>				
<i>Проверить, что нового «ВКонтакте»</i>				
<i>Написать тезисы к конференции, которые нужно отправить до конца месяца</i>				
<i>Навести порядок в папке «Входящие»</i>				
<i>Провести расчеты по мероприятию для компании «Олимпус», который стартует через месяц</i>				
<i>Навести порядок в комнате</i>				
<i>Подготовить отчет к вечеру, очень нужен, тормозим принятие решения</i>				
<i>Помочь родителям отвезти необходимые им вещи на дачу на ближайших выходных</i>				
<i>Встретиться с друзьями, посмотреть футбол</i>				

21. Используя матрицу Эйзенхауэра, распределите свои рабочие (учебные) задачи по категориям. Приведите не менее 2-х примеров своих задач на каждую категорию. Аргументируйте свое решение.

22. Установите соответствие между типами задач и задачами из списка. Обоснуйте свое решение.

Слоны	Лягушки

Список задач:

- Позвонить в головной офис, сообщить, что задерживаем сдачу квартального отчета.
- Оплатить мобильный телефон.
- Подготовиться к сдаче сессии на «отлично»!
- Сообщить в технический отдел, напомнить, чтобы изменили цены на сайте.
- Выучить английский язык для стажировки в Великобритании.
- Сделать наконец ремонт в квартире.
- Разработать дизайн для корпоративного сайта.
- Позвонить сегодня клиенту, сообщить, что переносим встречу из-за болезни специалиста.

23. Отметьте в выдержке из хронокарты корпоративного психолога компании все ситуации, где были обнаружены поглотители времени

Затраченное время	Действие (что делал?)	Результат, комментарии
09.05-09.40	Включил компьютер, Общение с коллегами на личные темы, кофе	Настраиваюсь на работу
09.40-10.20	Просмотр и ответ на входящую корреспонденцию	Много слов, еще раз (в который!) письменно обсуждаем то, что уже обсудили по телефону и на совещании
10.20-10.30	Подготовка к совещанию	Быстро составлял список вопросов и предложений
10.30-11.05	Совещание у Ген.директора, постановка задач на неделю	Опять не успел как следует подготовиться, пришлось вопросы и предложения формулировать на бегу до кабинета. Видно, не я один, рассчитывали минут на 20, а вышло...
11.10-11.55	Распределение между специалистами дел на текущую неделю	Прямая обязанность
11.55-12.05	Перерыв на быстрый кофе и новости	Отдохнул немного
12.10-13.40	Совещание с HR-отделом	В целом, продуктивное совещание, но много времени ушло на обсуждение организационных моментов

24. Выделите в приведенном примере из хронокарты сотрудника оценочной компании все поглотители времени и подсчитайте, сколько времени они отняли

9.00-11.20	Дорога от офиса до кабинета	Забыл книгу, терял время в дороге.
11.20-13.50	Ждал клиента	Клиент опоздал. Перепутал время
13.50-14.20	Встреча с клиентом	Эффективно поработали, смогли решить проблему
14.20-15.30	Поездка на выставку	Оказалось, всего минут в 30 от предыдущего. Заблудился ввиду незнания местности
15.30-16.00	Выступление на выставке	Успешно выступил. Сфотографировал. Обсудили детали с коллегами
16.00-17.20	Поехал обратно в офис	Общественным транспортом получилось быстро

25. Вы собираетесь пойти на курсы английского языка, чтобы свободно общаться, поехать на стажировку в Великобританию на 1 год. До дня выезда у вас есть 8 месяцев. Вы собрали информацию и составили список курсов. Вам предстоит позвонить во все эти организации и выяснить полную информацию по каждому варианту,

которая позволит сделать выбор. Запишите критерии (5-6), которые будут для вас значимыми и помогут правильно расставить приоритеты при выборе и принятии решения.

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования
«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Актуализированная версия
утверждена на заседании
Ученого совета

ОАНО ВО «МосТех»

протокол № 01 от 30 августа 2022 г.,

протокол № 13 от 01 августа 2023 г.,

протокол № 07 от 29 марта 2024 г.,

протокол № 06 от 28 февраля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

_____ Ю.В. Вепринцева

«28» февраля 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины
«Трудоустройство и развитие карьеры»**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Банковское дело

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Содержание

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	16

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Трудоустройство и развитие карьеры» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 N 954.

Дисциплина формирует целостное представление о принципах, методах и технологиях трудоустройства и управления профессиональной карьерой с учетом профессиональной специфики.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, входит в факультативные дисциплины.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Цель и задачи дисциплины.

Целью изучения дисциплины: является приобретение студентами бакалавриата представлений о технологии трудоустройства, закономерностях личной карьеры, формирование базовой системы знаний в области управления карьерой, а также формирование практических навыков в области трудоустройства, разработки и построения личной карьеры.

Задачи изучения дисциплины:

- ознакомление с инструментами самопродвижения на рынке труда;
- изучение типов, видов, конфигураций карьер и факторов, обуславливающих построение успешной карьеры;
- формирование умения проводить ревизию ресурсов для построения карьеры, а также проводить диагностику качества карьеры;
- формирование умения планировать карьеру и управлять ею;
- формирование навыков самодиагностики и применения современных психотехник для оптимизации деятельности по управлению личной карьерой.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК-6	УК-6.1. Анализирует индивидуальные ресурсы с целью построения траектории профессионального развития и реализует технологию самопродвижения на рынке труда	факторы определения карьерных целей, в том числе карьерных целей других людей	определять направления своего личного и делового карьерного развития, позволяющие реализовать жизненные цели в современных условиях	навыками синхронизации жизненного пути с карьерными стратегиями и тактиками	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		УК-6.2. Планирует и реализует траектории саморазвития на основе принципа образования в течение всей жизни с учетом тенденций рынка	технологии управления успехом и приемы самоанализа ресурсов для достижения поставленных целей	применять карьерные тактики в соответствии с качествами и ресурсами личности	навыками распознавания деструктивных действий в собственном поведении, препятствующих развитию карьеры	

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)									самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра	Из них в форме практической подготовки		
Очно-заочная форма											
Тема 1. Личная карьера и жизненные цели человека	1	2		2						7	Доклад-презентация/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 2. Профессиональная идентичность	1									7	Доклад-презентация/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 3 Теоретические основы и факторы динамики профессиональной карьеры	1									7	Доклад-презентация/10 Отчет по ситуационному практикуму/10
Тема 4. Технология эффективного трудоустройства	1									7	Эссе/20 Отчет по ситуационному практикуму/20
Всего:	4	2		2						28	100
Контроль, час											Зачет
Объем дисциплины (в академических часах)	36										
Объем дисциплины (в зачетных единицах)	1										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Личная карьера и жизненные цели человека.

Понятие карьеры. Базовые элементы личной карьеры. Специфика личной карьеры. Подходы к классификации карьеры. Виды карьеры и специфика их реализации.

Роль личностных особенностей в формировании карьерных и жизненных целей. Формы направленности. Установки: виды, формы и свойства. Рациональные и иррациональные установки. Способы их анализа и преобразования.

Жизненный сценарий и управление карьерой. Жизненные стратегии и личная карьера. Акме: понятие и роль в управлении личной карьерой. Процессы проявления карьерной активности с точки зрения психологической теории. Цель деятельности и жизненная цель. «Дерево целей».

Тема 2. Профессиональная идентичность.

Сущность профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Сфера профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Структура профессиональной деятельности (цели, содержание, средства, формы, методы, действия, условия, технологии и результат) (по профилю подготовки). Профессия и ее роль в современном обществе (по профилю подготовки). Спектр специальностей и специализаций, доступных выпускнику профессионального образования (по профилю подготовки). Основные функции профессии (по профилю подготовки). Профессиональная идентичность, место профессии в личной карьере человека. Отношение к профессии. Формы занятости в профессии.

Тема 3. Теоретические основы и факторы динамики профессиональной карьеры

Конфигурации карьеры и типология моделей построения карьеры. Принципы классификации управленческой карьеры.

Этапы развития карьеры в свете возрастных периодов жизни человека. Возможности реализации личной карьеры с точки зрения личностного становления и динамики жизненного пути.

Мотивация карьерного поведения как результат взаимодействия потребностей и ресурсов личности. Мотивация карьерного поведения в зависимости от темперамента, характера, самопринятия, самооценки, самоуважения, уровня притязаний, локуса контроля. Типы карьерного поведения как результат сочетания личностных особенностей.

Стратегии управления карьерой. Тактики управления карьерой. Взаимосвязь избранной тактики управления карьерой и личностных качеств.

Тема 4. Технология эффективного трудоустройства.

Человеческий капитал личности и его развитие. Понятие и виды компетенций. Направления развития личной карьеры с точки зрения

развития компетенций. Личная конкурентоспособность и условия ее формирования.

Карьерное пространство и карьерная среда как контекст развития личной карьеры.

Технология самопродвижения и самопозиционирования на рынке труда. Методы трудоустройства. Реструктуризация профессиональной карьеры. Перепланирование и планирование личной карьеры.

Составление резюме. Составление портфолио. Написание мотивационных писем. Прохождение собеседований.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов одногруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

Методические указания для обучающихся по подготовке доклада-презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию.

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить

их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда.

Практические советы по подготовке презентации:

- готовьте отдельно: печатный текст, слайды (10-15), раздаточный материал;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего;

- план сообщения;

- краткие выводы из всего сказанного;

- список использованных источников.

Доклад - сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчик должен знать и уметь:

- сообщать новую информацию;

- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;

- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления.

Вступление должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;

- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Методические указания для обучающихся по участию в проведении ситуационного практикума

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучающимися заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Составление и решение задач в формате ситуационных практикумов (кейсов) - это вид работы обучающихся по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем. Решение ситуационных задач - чуть менее сложное действие, чем их создание. И в первом, и во втором случае требуется самостоятельный мыслительный поиск проблемы решения поставленных задач. Такой вид самостоятельной работы направлен на: развитие мышления и творческих способностей; усвоение знаний, полученных в ходе активного поиска и самостоятельного решения проблем. Следует отметить, что такие знания более прочные, они позволяют обучающимся видеть, ставить и решать как стандартные, так и нестандартные задачи, которые могут возникнуть в дальнейшем в профессиональной деятельности.

Продумывая систему проблемных вопросов, обучающиеся должны опираться на уже имеющуюся базу данных, но не повторять вопросы, уже содержащиеся в прежних заданиях по теме. Проблемные вопросы должны отражать интеллектуальные затруднения и вызывать целенаправленный мыслительный поиск. Решения ситуационных задач относятся к частично поисковому методу, предполагая третий (применение) и четвертый (творчество) уровень знаний. Характеристики выбранной для ситуационной задачи проблемы и способы её решения являются отправной точкой для оценки качества этого вида работ. В динамике обучения сложность проблемы нарастает и к моменту его

завершения должна соответствовать сложности задач, поставленных профессиональной деятельностью на начальном этапе.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, форме представления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников.

При выполнении задания ситуационного практикума обучающемуся необходимо:

- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Методические указания для обучающихся по написанию эссе

Эссе - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться.

Структура эссе.

1. Титульный лист

2. Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Нужно ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких подтем?».

3. Основная часть - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

Причина — следствие, общее — особенное, форма — содержание, часть — целое, постоянство — изменчивость.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается. Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков - не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение - обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами

периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Статистика финансов» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе студенты руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1. Личная карьера и жизненные цели человека.</i>	Роль личностных особенностей в формировании карьерных и жизненных целей. Жизненный сценарий и управление карьерой. Жизненные стратегии и личная карьера. Акме: понятие и роль в управлении личной карьерой.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 2. Профессиональная идентичность.</i>	Сущность профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Сфера профессиональной деятельности (по профилю подготовки). Структура	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации Подготовка к ситуационному	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Форма контроля
	профессиональной деятельности (цели, содержание, средства, формы, методы, действия, условия, технологии и результат) (по профилю подготовки). Основные функции профессии (по профилю подготовки).	практикуму Подготовка отчета по практикуму	
<i>Тема 3 Теоретические основы и факторы динамики профессиональной карьеры.</i>	Принципы классификации управленческой карьеры. Мотивация карьерного поведения как результат взаимодействия потребностей и ресурсов личности. Типы карьерного поведения как результат сочетания личностных особенностей. Тактики управления карьерой. Взаимосвязь избранной тактики управления карьерой и личностных качеств.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму	Доклад-презентация Отчет по ситуационному практикуму
<i>Тема 4. Технология эффективного трудоустройства.</i>	Личная конкурентоспособность и условия ее формирования. Технология самопродвижения и самопозиционирования на рынке труда. Реструктуризация профессиональной карьеры. Перепланирование и планирование личной карьеры.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка к ситуационному практикуму Подготовка отчета по практикуму Написание эссе	Отчет по ситуационному практикуму Эссе

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Организационное поведение : учебник для бакалавриата : [16+] / И. В. Филимонова, А. Б. Вешкурова, Ю. Д. Коннычева [и др.] ; под общ. ред. И. В. Филимоновой ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2022. – 498 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701073>

Дополнительная литература:

1. Мацкевич, О. В. Трудовое право : учебник для бакалавриата : [16+] / О. В. Мацкевич, А. Н. Приженникова, А. В. Буянова. – Москва :

Прометей, 2022. – 570 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701068>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	Рыночные капитализации криптовалют	https://coinmarketcap.com/ru/
2	Блог компании Microsoft, посвящённый вопросам цифровой трансформации (Digital Transformation)	https://habr.com/ru/company/microsoft/blog/341854/

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения;
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Windows Professional 10 Russian Upgrade OLP NL Academic Edition;
- Office Professional Plus Education ALng LSA OLVS E 3Y;
- Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition (отечественное программное обеспечение);
- Антивирусная программа Dr.Web (отечественное программное обеспечение);
- ПО для видеоконференцсвязи и внутренних коммуникаций:

ВКурсе (отечественное программное обеспечение <https://vkurse.ru/>)

свободно-распространяемое программное обеспечение:

- 7-ZIP – архиватор (<https://www.7-zip.org/>)
- OpenOffice (<https://www.openoffice.org/ru/>)
- PDF24 Toolbox (<https://www.pdf24.org/ru/>)
- Логином (Loginom) (отечественное программное обеспечение; <https://loginom.ru/platform/pricing>)
- GIMP (редактор растровой графики) (www.gimp.org)
- Inkscape (векторная графика) (www.inkscape.org)

электронно-библиотечная система:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Электронная библиотечная система (ЭБС) «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com/>

современные профессиональные базы данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

информационные справочные системы:

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Ситуационный практикум (кейс-стади)	8-10 (16-20)– решение верно и хорошо обосновано; 5-7 (10-15) - решение неверно по причине незначительных ошибок; 1-4 (1-9) – в решении допущены грубые ошибки ИЛИ задание не решено
2.	Доклад с презентацией	10 – доклад выполнен в соответствии с требованиями, правильно оформленных слайдов презентации, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы преподавателя и обучающихся; 8-9 – доклад выполнен в соответствии с

№ п/п	Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
		требованиями, но с плохой презентацией, грамотное использование профессиональной терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на большинство вопросов преподавателя и обучающихся; 5-7 – доклад выполнен с незначительными нарушениями требований, с плохой презентацией, грамотное использование профессиональной терминологии, не полное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на большинство вопросов преподавателя и обучающихся; 3-4 – доклад выполнен с незначительными нарушениями требований, без презентации, профессиональная терминология не использовалась, не полное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил лишь на часть вопросов преподавателя и обучающихся; 1-2 – доклад выполнен с нарушением базовых требований, без презентации, докладчик был привязан к тексту, докладчик испытывал постоянные затруднения при ответе на вопросы преподавателя и обучающихся; 0 – доклад не сделан вообще или сделан не по существу вопроса, докладчик не смог ответить на вопросы преподавателя и обучающихся.
3.	Эссе	19-20 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, замечаний по оформлению нет; 16-18 – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, есть замечания по оформлению; 10-15 – тема раскрыта не в полном объеме, замечаний по оформлению нет; 1-10 – тема раскрыта только частично, нарушены правила по оформлению; 0 – эссе не сделано либо полностью не соответствует теме.

***Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках
текущего контроля успеваемости***

Типовые задания для проведения ситуационных практикумов

Практическое задание 1.

Из каких элементов формируется личная карьера?

Каковы условия построения успешной личной карьеры?

Какую личную карьеру можно считать успешной? Можете ли Вы выделить критерии успешности личной карьеры?

Каковы критерии успешности профессиональной карьеры?

Каковы отличия деловой карьеры от профессиональной;

профессиональной и деловой от личной?

Практическое задание 2.

1. Составьте список собственных убеждений, которыми Вы руководствуетесь по жизни:

- о построении карьеры;
- о финансах;
- об успешности/неуспешности;
- о себе и своих возможностях.

2. Отметьте в данном списке убеждения, являющиеся рациональными установками, по следующим критериям:

- данные убеждения неоднократно приводили к Вашему успеху;
- следование этим убеждениям комфортно для Вас;
- содержание этих убеждений регулярно подтверждается в Вашем опыте.

3. Оставшиеся иррациональные установки впишите в таблицу.

№	Иррациональная установка	Какие полезные функции выполняет	Чему препятствует	Обстоятельства, в которых убеждение не подтверждается	Рациональная установка, заменяющая иррациональную
1.					
...					

4. Заполните остальные ячейки таблицы, учитывая, что в основе любой иррациональной установки всегда есть позитивное намерение и опора на частные случаи опыта. В последней графе сформулируйте, на какую рациональную установку можно было бы заменить устаревшее убеждение. Новая установка должна касаться того же аспекта, что и прежняя, но реально способствовать Вашему успеху.

Практическое задание 3

Составьте список своих жизненных целей, выделив из них те, которые имеют, по Вашему мнению, отношение к построению личной карьеры.

Проранжируйте их по срокам: краткосрочные (реализация до 1 года), среднесрочные (реализация в течение 1-3 лет), долгосрочные (реализация в течение 3-7 лет).

Сформулируйте генеральную цель, которой Вы хотели бы достичь через 20-25 лет

Постройте на листе бумаги «дерево» целей. Напишите цели на отдельных стикерах и наклейте стикеры на рисунок, разместив ближе к «корням» краткосрочные цели, долгосрочные – ближе к вершине кроны, а генеральную цель – на самой верхушке.

Проанализируйте, как согласуются между собой обозначенные

Вами цели. Есть ли цели-«соратники» (т.е. способствующие достижению друг друга)? Есть ли цели-«соперники» (препятствующие друг другу или даже взаимоисключающие)? Как можно снять противоречие?

Переместите стикеры таким образом, чтобы согласующиеся цели располагались на ближайших ветках, а противоречащие – на разных ветках и разных (по срокам) уровнях.

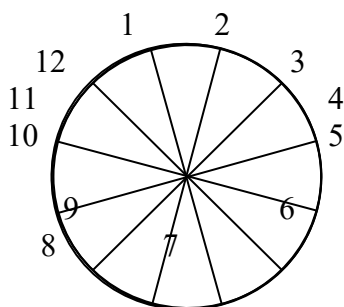
Рассмотрите еще раз готовое «дерево» и сосредоточьтесь на внутренних ощущениях по поводу полученной схемы деятельности: какие эмоции и мысли она вызывает? Возникло ли желание что-то изменить или, напротив, поскорее продолжить действовать в направлении поставленных целей?

Практическое задание 4

1. Определите, какие из перечисленных направлений развития компетенций Вы реализуете в собственной карьере.

2. Конкретизируйте свои компетенции в соответствии с категориями, представленными на рисунке 2, и проранжируйте их по степени значимости для Вашей личной карьеры.

3. Нарисуйте «колесо компетенций» и отметьте на нем свои наиболее значимые компетенции (не более 12), подписав их названия на рисунке.



4. Отметьте на «спицах» колеса степень проявленности ваших компетенций, взяв за основу 3-балльную шкалу: центр колеса соответствует минимальному (нулевому) уровню развития компетенции, окружность – максимальному (3 балла). Соедините отмеченные точки между собой, чтобы получить «профиль» компетенций.

5. Проанализируйте полученный «профиль» и обдумайте, какие из выявленных Вами компетенций являются Вашими особыми преимуществами в управлении карьерой.

5. Какие из компетенций усиливают или компенсируют друг друга?

6. Отметьте на рисунке линией другого цвета оптимальный «профиль», к которому Вам хотелось бы стремиться, чтобы построить успешную личную карьеру.

7. Сделайте вывод о «зоне ближайшего развития» своих компетенций.

Практическое задание 5

1. Нарисуйте на большом листе бумаги два круга (один в другом). В эти круги Вы будете вносить Ваши ресурсы достижения успеха.

2. Проанализируйте свои наиболее характерные качества и основные компетенции, всегда помогающие Вам быть успешным. Внесите их во внутренний круг.

3. Впишите в наружный круг положительные качества, которые проявляются реже, но также способствуют достижению намеченных целей или помогают преодолеть трудности.

4. Внесите в левый столбец таблицы качества, которые, по Вашему мнению, препятствуют достижению успеха.

Мои ограничители успеха	Скрытые ресурсы	Мои новые возможности

5. Заполните второй столбец, внося в него положительные стороны Ваших недостатков по принципу «Наши недостатки есть продолжение наших достоинств». Например, тревожность позволяет быть чувствительным к возможной опасности, а нетерпеливость может иметь положительную сторону – готовность к действию и т.п.

6. Заполните третий столбец, сформулировав, какие возможности для развития открывает Вам данное качество. Например, тревожность потребует развития навыков управления стрессом, нетерпеливость станет поводом для развития выдержки и привычки придерживаться намеченного плана.

6. Внесите выявленные Вами скрытые ресурсы в наружный круг.

7. Сделайте Вывод о том, какие приоритетные направления развития следует наметить на ближайшее будущее и как можно скорректировать свои цели с учетом дополнительных выявленных ресурсов.

Примерная тематика докладов-презентаций

Подготовьте доклад с презентацией по одному из перечисленных ниже вопросов:

1. Специфика построения карьеры в различных сферах деятельности (на примере двух профессиональных областей).

2. Критерии успешности карьеры в России и в Европейских странах.

3. Критерии успешности карьеры в России и в Японии (Корее/ Китае).

4. Карьерные тенденции на мировом рынке труда.

5. Рациональные и иррациональные установки в управлении личной карьерой: «маяки» или «риффы»?

6. «Золотой запас» личности как инвестиции в успешную карьеру.
7. Самооценка, самоуважение, уровень притязаний и успех в личной карьере (на примере одного из литературных или кино-персонажей).
8. Карьеризм: сильная или слабая сторона личности?
9. Анализ успешности жизненного пути литературного героя с точки зрения типа, вида и конфигурации его карьеры.
10. Объективные и субъективные обстоятельства, обуславливающие тип, вид и конфигурацию карьеры известного общественного деятеля (на конкретном примере).
11. Взаимообусловленность определенного типа, вида, конфигурации карьеры.
12. Сочетание карьер: возможности и угрозы.
13. Реализация активных и выжидательных карьерных тактик: преимущества и проблемы.
14. Агрессивные карьерные тактики в действии (на примерах современных представителей бизнеса и политики).
15. Свойства личности как основа выбора карьерной тактики.
16. Приемы делового взаимодействия руководителя с подчиненными на основе учета их карьерных тактик.

Примерная тематика эссе

1. Стратегический план моей личной карьеры.
2. Позиционирование моей карьеры и карьерных планов для работодателя.
3. Моя личная карьера двадцать лет спустя.
4. Мои «места силы» (области высокой самооценки и самоуважения), как ресурс для успешной карьеры.
5. Моя карьерная мотивация с точки зрения самооценки, уровня притязаний и локуса контроля.

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя. Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося	Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов «Зачтено» – 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними; Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности; Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины	терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат. – 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат. – 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено» – менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1 типа

1. Раскройте содержание понятия «мимолетная карьера».
2. Раскройте содержание понятия «спиральная карьера».
3. Раскройте содержание понятия «затухающая карьера».
4. Раскройте содержание понятия «стабилизационная карьера».
5. Раскройте содержание понятия «карьерные цели».
6. Раскройте содержание понятия «смысловые установки личности».
7. Раскройте содержание понятия «профессиональная самореализация».
8. Раскройте содержание понятия «мотивация карьерного поведения».
9. Раскройте содержание понятия «типы карьерного поведения».
10. Раскройте содержание понятия «карьерная активность».
11. Раскройте содержание понятия «личная карьера» и охарактеризуйте его соотношение с понятием «деловая карьера».
12. Раскройте содержание понятия «личная конкурентоспособность» и охарактеризуйте ее факторы.
13. Раскройте содержание понятия «личная эффективность», охарактеризуйте составляющие личной эффективности.
14. Раскройте содержание понятия «карьера», опишите конфигурации карьер по Драйверу.
15. Раскройте содержание понятия «стратегия жизни», охарактеризуйте его связь с личной карьерой.
16. Раскройте содержание понятия «удовлетворенность личной карьерой» и его связь с понятием «качество жизни».
17. Раскройте содержание понятие «Акме» и его соотношение с личной карьерой
18. Раскройте содержания понятия успех. Охарактеризуйте влияние на успех в личной карьере самооценки, уровня притязаний и локуса контроля.
19. Раскройте содержание понятия «ценностно-смысловые ориентации» и охарактеризуйте их роль в управлении личной карьерой.
20. Раскройте содержание понятия «жизненный сценарий» и его влияние на управление личной карьерой.
21. Раскройте содержание понятия «направленность личности» и его связь с особенностями личной карьеры.
22. Раскройте содержание понятия «способности» и специфику влияния способностей на личную карьеру.
23. Раскройте понятие мотивация личной карьеры.
24. Раскройте содержание понятия «профессиональное развитие» и его взаимосвязь с управлением личной карьерой.
25. Раскройте содержание понятия компетенции, охарактеризуйте виды компетенций.

Задания 2 типа

1. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- ВЛЕЧЕНИЕ
- ЖЕЛАНИЕ

2. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- СТРЕМЛЕНИЕ
- ИНТЕРЕС

3. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- СКЛОННОСТЬ
- ИДЕАЛ

4. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность каждого из видов направленности и его роль в УЛК:

- МИРОВОЗЗРЕНИЕ
- УБЕЖДЕНИЕ

5. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Диагностика причин и источников неудовлетворенности карьерой (работой);

- Ревизия собственной профессиональной и личностной ценности

6. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Составление плана личной карьеры;

- Мониторинг рынка труда и составления списка потенциальных работодателей

7. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Выбор наиболее привлекательных работодателей;
- Подготовка к контакту с представителем работодателя

8. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса самопродвижения;

- Формирование имиджа соискателя;
- Встреча с HR-менеджером

9. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание этапов процесса

самопродвижения;

- Диагностика причин и источников неудовлетворенности карьерой (работой);

- Ревизия собственной профессиональной и личностной ценности;

- Постоянный мониторинг предложений на рынке труда;

- Адаптация, карьерное и профессиональное продвижение в организации.

10. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) содержание следующих метапрограмм и их влияние на личную карьеру:

- Направленность на процесс и результат

- Направленность на отношения или на задачу

- Направленность на выигрыш или на бегство от опасности

11. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) базовые элементы личной карьеры и влияние каждого элемента на ее развитие. Личностное развитие; Духовное развитие; Развитие интересов(хобби); Развитие физических данных.

12. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Суперавантюрный

- Традиционный

- Отбывающий

- Эволюционный

13. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Авантюрный

- Последовательно-кризисный

- Прагматичный

14. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Суперавантюрный

- Авантюрный

- Прагматичный

- Отбывающий

15. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям), как реализуется каждый из типов карьер:

- Традиционный

- Прагматичный

- Отбывающий

16. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) базовые элементы личной карьеры и влияние каждого элемента на ее развитие.

- Социализация
- Профессиональная самореализация
- Самореализация в семейных отношениях
- Самореализация в дружеских отношениях

17. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность влияния на особенности личной карьеры трех форм направленности: профессиональной, эмоциональной и когнитивной.

18. Определите (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) специфику карьерного самоопределения и развития для каждого из обладателей определенного типа темперамента.

- Холерик
- Сангвиник
- Флегматик
- Меланхолик

19. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) зависимость особенностей карьерного развития от уровня притязаний, локуса контроля и самооценки и их характерные проявления у следующих типов работников.

- Иллюзионист
- Мастер
- Коллекционер

20. Раскройте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) зависимость особенностей карьерного развития от уровня притязаний, локуса контроля и самооценки и их характерные проявления у следующих типов работников.

- Альпинист
- Узурпатор
- Муравей

21. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Павлин» -
- «Вольный ветер» -
- «Серая мышка» -

22. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Золушка» -
- «Дядя Федор»
- «Горный орел»

23. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Спящая красавица», -
- «Илья Муромец» -
- «Емеля» -

24. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Серая мышка» -
- «Пластилиновый человечек» -
- «Рак-отшельник» -

25. Охарактеризуйте (с примерами и отсылками к связанным теоретическим категориям) сущность перечисленных тактик карьерного продвижения

- «Горный орел»
- «Король Лев» -
- «Бульдозер»/ «кукушка»/ «акула»/ «удав»/ «волк в овечьей шкуре»

Задания 3 типа

1. Вспомните как соотносятся уровни развития личной карьеры и изменение ресурсов личности и заполните правый столбец.

УРОВНИ РАЗВИТИЯ ЛИЧНОЙ КАРЬЕРЫ	ИЗМЕНЕНИЯ РЕСУРСОВ ЛИЧНОСТИ
1.Уровень. Изменения в знаниях	
2.Уровень. Изменения в мотивации	
3.Уровень. Изменения в личном поведении	
4.Уровень. Изменения в отношениях с окружающими	

2. Вспомните сущность перечисленных компетенций, определите характер их влияния на личную карьеру. Заполните пустые столбцы таблицы.

Виды компетенций	Содержание	Влияние на личную карьеру
Общие		
Личностные		
Социально-психологические		
Психофизиологические		
профессиональные		
Физические		
особые		

3. Придумайте и запишите не менее трех объективных и не менее трех субъективных факторов, которые могут быть ограничителями успеха, ресурсами для реализации личной карьеры и возможностями, приобретаемыми в случае успеха в личной карьере.

Ограничители успеха	Ресурсы	Мои новые возможности

Субъектив- ные	Объектив- ные	Субъектив- ные	Объектив- ные	Субъектив- ные	Объектив- ные

4. Определите по характеристикам тип карьеры и заполните первый столбец

Тип карьеры	Показатели сравнения			
	Скорость продвижения	Последовательность занимаемых должностей	Перспективная ориентация	Ценностно-смысловые ориентации продвижения
	Очень высокая.	Пропуск значительного числа ступеней.	Дальнейшее продвижение.	Различные.
	Достаточно высокая.	Пропуск 2 должностных уровней.	Различная.	Личные интересы (амбициозность; преданность делу или руководителю ; новые впечатления.)
	Средний (определяется способностями и ресурсами человека)	Возможны пропуск 1 ступени или непродолжительное понижение.	Различная.	Различные.
	Определяется способностью к адаптации.	Определяется скоростью адаптации и соответствующими внешними обстоятельствами	Невозможность адаптации ориентирует на борьбу за сохранение занимаемой позиции.	Личные интересы, иногда совмещение с общественными интересами
	Довольно высокая.	Изменение сферы деятельности или организации.	На вышестоящие должности, но в пределах одного класса управления.	Личные интересы.
	Карьера завершена.		На борьбу за удержание должности.	Личные интересы.
	Достаточно высокая	Изменение сферы деятельности или реализация выдающейся идеи.		Различные
	Зависят от процесса развития организации.		На вышестоящие должности.	Совмещение общественных и личных интересов.

5. Вспомните возможности развития личной карьеры в соответствии с возрастной периодизацией Ш.Бюлер, заполните крайний столбец таблицы

Возраст	Содержание возрастного периода	Возможности карьерного развития
До 16-20	Нет семьи, профессии.	

Возраст	Содержание возрастного периода	Возможности карьерного развития
лет		
От 16-20 до 25-30 лет	Предварительное самоопределение, выбор супруга	
От 25-30 до 45-50 лет	Зрелость: собственная семья, призвание, постановка конкретных жизненных целей и самореализация	
От 45-50 до 65-70 лет	Стареющий человек переживает трудный возраст душевного кризиса. В конце периода нет ни самоопределения, ни постановки жизненных целей	
После 65-70 лет	Старый человек теряет социальные связи. Бесцельное существование, обращенность к прошлому, пассивное ожидание смерти, самозавершенность	

6. Выделите и охарактеризуйте элементы, связанные с самореализацией и элементы, связанные с развитием в структуре личной карьеры, раскройте их роль, заполните таблицу

Элементы самореализации	Роль в структуре ЛК	Элементы развития	Роль в структуре ЛК

7. Проведите сравнительный анализ двух видов целей, приведите по 3 примера целей каждого вида, заполните пустующие ячейки таблицы.

Виды целей	Характеристики	Влияние на ЛК	Примеры
Цели жизни			
Цели деятельности			

8. Охарактеризуйте каждый из видов установок. Придумайте по три примера для каждого вида, связанных с профессиональной деятельностью. Заполните два правых столбца таблицы.

ВИДЫ УСТАНОВОК	ХАРАКТЕРИСТИКА УСТАНОВОК	ПРИМЕРЫ УСТАНОВОК
СМЫСЛОВЫЕ		
ЦЕЛЕВЫЕ		
ОПЕРАЦИОННЫЕ		

9. Вспомните типы карьер и заполните правую часть таблицы.

Классификационные признаки	Классификация карьер по соответствующему признаку

<i>1. По отношению к организации:</i>	
<i>2. По отношению к месту в организационной иерархии:</i>	
<i>3. По признаку профессии, специальности</i>	
<i>4. По признаку времени пребывания на каждой ступени:</i>	

10. Вспомните возможности развития личной карьеры в соответствии с возрастной периодизацией В.Ф. Моргуна, заполните правый столбец

Возраст	Психологическое содержание возрастного периода	Содержание этапа развития личной карьеры
Юность (18-23 года)	Личностное и профессиональное самоопределение	
Молодость (24-30 лет)	Выработка индивидуальности, осознание нереальности юношеских мечтаний. Более конкретные представления о будущей жизни. Семья, переход к «оседлости». Специализация в выбранной профессии	
Переход к расцвету (около 30 лет)	Кризис, если недостаточно благополучно прошла эпоха самоопределения	
Расцвет (31-40 лет)	Время высокой работоспособности и отдачи. Время самосовершенствования.	
Переход к зрелости (около 40 лет)	Кризис, возможность личностных сдвигов.	
Зрелость (40-55 лет)	Вершина жизненного пути личности. Достижение профессионального мастерства.	
Кризис 50-55 лет	Осознание возрастных перестроек, начала физиологического старения, постановке новых целей	
Пожилой возраст (55-75 лет)	Продолжение творческой активности, передача накопленного жизненного опыта, общение.	

11. Вспомните, как соотносятся принципы А.С. Суворова и принципы управления карьерой, и заполните правую часть таблицы.

«Суворовские» принципы управления личной карьерой

Принципы А.В. Суворова	Принципы управления личной карьерой
Деятельность есть величайшее из всех достоинств.	
Побеждает тот, кто меньше себя жалеет.	
Ученье свет, а не ученье - тьма. Необходимо непрерывное образование себя с помощью чтения.	
Ближайшая к действию цель лучше дальней.	

Принципы А.В. Суворова	Принципы управления личной карьерой
Время драгоценнее всего. Стоянием города не берут.	
Смотри на дело в целом.	
Ноша службы легка, когда дружно поднимают ее многие.	

12. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 4 года. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

13. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 8 лет. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

14. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 15 лет. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

15. Определите, на каком этапе карьеры находится сотрудник, если известно, что он работает в организации 25 лет. Раскройте особенности данного этапа и основные задачи, которые должны решаться в данный период.

16. Сформулируйте цели карьерного продвижения для сотрудника в возрасте 25 лет.

17. Сформулируйте цели карьерного продвижения для сотрудника в возрасте 40 лет.

18. Сформулируйте цели карьерного продвижения для сотрудника в возрасте 50 лет.

19. Определите, при каких ведущих мотиваторах карьерное продвижение сотрудника будет успешным в условиях корпоративной организации.

20. Определите, при каких ведущих мотиваторах карьерное продвижение сотрудника будет успешным в условиях индивидуалистской организации.

21. Раскройте особенности организационно-психологических условий, благоприятных для карьерного роста сотрудника, ориентированного на профессиональное совершенствование.

22. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на профессиональную компетентность. Выделите оптимальные критерии карьерного успеха.

23. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на автономию (независимость). Выделите оптимальные критерии карьерного успеха.

24. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на стабильность. Выделите оптимальные критерии

карьерного успеха.

25. Составьте план карьерного роста для сотрудника, ориентированного на предпринимательство. Выделите оптимальные критерии карьерного успеха.